



البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل
بنك اليمن الدولي
(شركة مساهمة يمنية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م



بنك اليمن الدولي
INTERNATIONAL BANK OF YEMEN

المحتويات

صفحة

(أ-د).....	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١	بيان المركز المالي الموحد
٢	بيان الدخل الشامل الموحد
٣	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٥	بيان التدفقات النقدية الموحد
٧	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة



تقرير مدقق الحسابات المستقل

تدقيق، ضرائب، استشارات
جرانت ثورنتون يمن
 شارع الجزائر
 صنعاء - الجمهورية اليمنية
 ص.ب: ١٨٠٤٥
 هاتف: ٩٦٧-١-٤٦٥٠٢٤٥
 فاكس: ٩٦٧-١-٤٦٥٠٢٦
www.gtyemen.com

إلى
السادة المساهمين
بنك اليمن الدولي
(شركة مساهمة يمنية)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي المتحفظ

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لـ**بنك اليمن الدولي (شركة مساهمة يمنية)** وشركته التابعة (**ويشار إليهما معاً بـ"المجموعة"**، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية الموحدة (٤٢-١)، وملخص السياسات المحاسبية الهامة.

وفي رأينا، بإستثناء التأثيرات المحتملة إن وجدت، كما هو موضح في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فإن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعرض بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد "المجموعة" كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وأدائها المالي الموحد، وتتفاقتها النقدية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني ووفقاً للقوانين واللوائح اليمنية السارية.

أساس الرأي المتحفظ

تضمن بند المخصصات الأخرى، والذي ظهر في البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بمبلغ وقدره ٧٥,٦٨١,٤٤٨ ألف ريال يمني (٢٠١٨م: ٥٧,٨٢٤,٧٥٨ ألف ريال يمني)، مخصص تم تكوينه وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني لمواجهة الخسائر المتعلقة بإنشاف مراكز العملات الأجنبية بمبلغ وقدره ٦٦,٢٠٤,١٦٦ ألف ريال يمني (٢٠١٨م: ٤٧,٣٤٦,٦١٠ ألف ريال يمني) إن الإعتراف بذلك المخصص والذي لم يظهر نتيجة لحدث سابق، وليس من المحتمل أن ينتج عنه عملية دفع، كما أنه لا يمكن قياسه بموثوقية، يمثل عدم الالتزام بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. ونتيجة لذلك، فقد ظهرت الأرباح المتراكمة بأقل مما يجب بمقدار ٦٦,٢٠٤,١٦٦ ألف ريال يمني (٢٠١٨م: ٤٧,٣٤٦,٦١٠ ألف ريال يمني) في المقابل ظهرت المخصصات الأخرى بأكثر مما يجب بمقدار ٦٦,٢٠٤,١٦٦ ألف ريال يمني (٢٠١٨م: ٤٧,٣٤٦,٦١٠ ألف ريال يمني) كما أن أرباح السنة ظهرت بأقل مما يجب بمقدار المخصص المكون خلال السنة لمواجهة خسائر إنشاف مراكز العملات بمبلغ وقدره ١٤,٨٥٧,٥٥٦ ألف ريال يمني (٢٠١٨م: ٢٤,٨٩١,٣٢١ ألف ريال يمني).

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة" من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن المجموعة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" وقواعد السلوك المهني والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة في الجمهورية اليمنية. هذا وقد إلتزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. ونعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها تعد كافية وملائمة لتتوفر أساساً لرأينا المتحفظ.



تابع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى: السادة المساهمين
بنك اليمن الدولي
(شركة مساهمة يمنية)

فقرات تأكيدية

نود أن نلفت الإنتماء إلى التالي:

١. ما ورد في الإيضاح رقم (١٢) من البيانات المالية الموحدة والذي يشير إلى الأحداث التي أدت إلى ظهور مؤشرات جوهرية قد لا تتمكن شركة أوشن بريز للإستثمار والتنمية المحدودة ("الشركة التابعة") من الإستمرار كون الشركة التابعة لم تتمكن حتى تاريخ هذا التقرير من الحصول على عقد حق الإنفاق أو عقد تملك الأرض التي كان من المفترض أن يقوم عليها النشاط والمقدمة من الهيئة العامة للأراضي والمساحة والتخطيط العراني بمدينة عدن. إن هذه الأحداث وما لها من أثر على تقرير مدقق الحسابات الذي إمتنع فيه عن إبداء الرأي حول البيانات المالية للشركة التابعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، استدعاً إدارة المجموعة إلى الاعتراف بخسارة إنخفاض بما نسبته ١٠٠٪ من مبلغ حق الإنفاق ("الأصول غير الملموسة").
٢. ما ورد في الإيضاح رقم (٣٣) حول البيانات المالية الموحدة، والخاص بتعرض المجموعة لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية وأثرها على مراكز العملات الأجنبية الهامة.
٣. ما ورد في الإيضاح رقم (٣٩) من الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية الموحدة، والخاص بالأزمة السياسية والوضع الاقتصادي والأحداث الأمنية الجارية في الجمهورية اليمنية حيث يشير ذلك إلى وجود حالة من عدم اليقين من إمكانية تحسن الأوضاع السياسية والإقتصادية وهذا يشكل تحدياً أمام قدرة إدارة المجموعة على التنبو بأنماط التدفقات النقدية المستقبلية ونتائجها.
٤. ما ورد في الإيضاح رقم (٤٠) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة والذي يشير إلى تأثير نقش فيروس كورونا (كوفيد-١٩) في العام ٢٠٢٠، مسبباً اضطرابات لأنشطة الإقتصادية والأعمال حول العالم مما قد يؤثر على إستثمارات ومعاملات المجموعة في حال توقف الأعمال في الجمهورية اليمنية وفي الدول التي تمارس المجموعة نشاطها. ترى إدارة المجموعة بأنه لا يوجد حتى الآن أي أثر جوهرى أو تقدير كمي للأثار المحتملة على البيانات المالية المستقبلية في هذه المرحلة. إن الإدارة والمسؤولين عن الحكومة سيستمرون في مراقبة الوضع وتزويد أصحاب المصالح بالتطورات وفقاً لما تتطلبه الأنظمة واللوائح في حال حدوث أي تغيرات جوهرية في الظروف الحالية أو إقرار أي تعديلات في البيانات المالية للمجموعة لفترات اللاحقة. إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الشأن.

إن رأينا غير معدل فيما يتعلق بالفقرات أعلاه.

أمور أخرى

- تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأي متحفظ حول تلك البيانات في تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، فيما يتعلق بإحتساب مخصص التزامات محتملة لمواجهة الخسائر المتعلقة بإكتشاف مراكز العملات الأجنبية بمبلغ وقدره ٤٧,٣٤٦,٦١٠ ألف ريال يمني والذي يمثل خروج عن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
- نود الإشارة إلى تعليم البنك المركزي اليمني رقم (٥٢٥٧) الصادر بتاريخ ٢٣ ديسمبر ٢٠١٩م بشأن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية والذي يقضي فيه بتاجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بحيث يطبق المعيار إبتداءً من ١ يناير ٢٠٢١م.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكومة حول البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي اليمني وفقاً لقوانين ولوائح اليمنية السارية، كما أن الإدارة مسؤولة عن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد بيانات مالية خالية من التحريرات الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.



تابع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى: السادة المساهمين
بنك اليمن الدولي
(شركة مساهمة يمنية)

وتشمل مسؤولية الإدارة عند إعداد البيانات المالية الموحدة تقييم قدرة المجموعة على الاستمرارية، والإفصاح، حيث أمكن، عن المسائل المتعلقة بإستمرارية المجموعة وإستخدام مبدأ الإستمرارية في المحاسبة مالم تتوافق الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو لم يكن لديها بديلًا واقعياً عن ذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية في المجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة بكل خالية من التحريفات الجوهرية، سواءً كانت بسبب الإحتيال أو التحريفات، وإصدار تقرير تدقيق والذي يتضمن رأينا حولها. ويعتبر التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، غير أن عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية لا تضمن دائمًا اكتشاف التحريفات الجوهرية، حتى إن وجدت. ويمكن أن تنشأ التحريفات من الإحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت منفردة أو مجتمعة، قد تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية لمستخدمي البيانات المالية الموحدة المتخذة على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

وكجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية التدقيق. وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواءً كانت بسبب الإحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. وبعتر خطر عدم اكتشاف تحريفات جوهرية ناتجة عن الإحتيال أعلى من ذلك الناتج عن الخطأ، إذ أن الإحتيال قد يشمل التواطؤ والتزوير أو الحذف المعمد والتحريفات، أو التجاوز لنظام الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس لغرض إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعه ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها إدارة المجموعة.
- التوصل إلى إستنتاج عن مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك شك جوهري ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول مقدرة المجموعة على الإستمرار كمنشأة مستمرة، فإذا توصلنا بأن هناك شك جوهري، فنحن مطالبون بلفت الانتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن إستنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتها، بما في ذلك الإفصاحات حولها، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تحقق العرض العادل.

ولقد قمنا بالتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق بنطاق وتوقيت عملية التدقيق وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية والتي تم اكتشافها خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

باباًثناء ما تم ذكره في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فقد حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض التدقيق، وتمسك المجموعة سجلات حسابات منتظمة، كما أن البيانات المالية الموحدة المرفقة متقدمة مع ما هو وارد بتلك السجلات. لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات لأحكام قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م وقانون الشركات التجارية اليمني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧م أو تعليمات البنك المركزي اليمني يمكن أن يكون لها أثر جوهري على أنشطة المجموعة أو مرکزها المالي، باباًثناء ما يلي:

تابع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى: السادة المساهمين
بنك اليمن الدولي
(شركة مساهمة يمنية)

١. مخالفة إدارة البنك للمنشور رقم (٦) لعام ١٩٩٨ م حيث لم يلتزم البنك بالسقوف المحددة من قبل البنك المركزي اليمني لمراسك العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، والمبين في الإيضاح رقم (٣,٣٣) من الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية الموحدة.
٢. ما هو مبين في الإيضاح رقم (١٩) حول البيانات المالية الموحدة، والمتصل بعدم استكمال البنك لإجراءات تعديل النظام الأساسي والسجل التجاري بالزيادة في رأس المال الذي تم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.

جرانت ثورنتون يمن

رمزي العريقي



صنعاء - الجمهورية اليمنية
٢١ مارس ٢٠٢١

بيان المركز المالي الموحد

إيضاحات	العام ٢٠١٩	العام ٢٠١٨
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني

الأصول		
نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٦	٤٨,٦١٠,٠٩٩
أرصدة لدى بنوك	٧	١٢٦,٢١٦,٦٠٣
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	٨	٥٠٤,٧١١,٢٧٣
قرض وسلفيات العملاء	٩	١٩,٢٤٥,١٩٤
استثمارات مالية متاحة للبيع	١٠	١٢٠,٠٠٠
أرصدة مدينة وأصول أخرى	١١	٥٩٢,٢٤٤
أصول غير ملموسة	١٢	-
ممتلكات ومعدات	١٣	٢,٣١٧,٦٥٧
حق استخدام أصول مستأجرة	١٤	٦٨٢,٨٧٨
اجمالي الأصول		٧٠٢,٤٩٥,٩٤٨
	٦٤٤,٦٤٢,٤٣٥	

الالتزامات وحقوق الملكية		
الالتزامات		
أرصدة مستحقة للبنوك	١٥	٥٨,٤١٩,٢٨٦
ودائع العملاء	١٦	٤٩٦,٠٩٥,٦٠٣
أرصدة دائنة والالتزامات أخرى	١٧	١٩,٨١٢,٣٦١
مخصصات أخرى	١٨	٧٥,٦٨١,٤٤٨
اجمالي الالتزامات		٦٥٠,٠٠٨,٦٩٨
	٥٩٩,٧٧٣,٠٠٩	

حقوق الملكية		
رأس المال المدفوع	١٩	
احتياطي قانوني	٢٠	
احتياطي تقدير عملة أجنبية	٢١	
أرباح مرحلة	٢٢	
اجمالي حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك		٥٢,٥٧٩,٩٥١
	٤٤,٩٦١,٧٩١	

الحصص غير المسيطرة		
(٩٢,٣٦٥)	(٩٢,٧٠١)	
٤٤,٨٦٩,٤٢٦	٥٢,٤٨٧,٢٥٠	
٦٤٤,٦٤٢,٤٣٥	٧٠٢,٤٩٥,٩٤٨	

الالتزامات عرضية وارتباطات		
١٩,٦٢٣,٧٣٧	١٢,٠٠٧,٦٦٠	

رئيس مجلس الإدارة



أ/ كمال حسين الجبري

المدير العام



أ/ عمر راشد عبد الحق

النائب الأول للمدير العام



أ/ عبدالقادر علي بازرعة



بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

م٢٠١٨	م٢٠١٩	إيضاحات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	

٧,٥٤٣,٠٥٦	٧,٣٩٦,٠٨٣	٢٢	إيرادات الفوائد
٦٩,٠٤٨,٨٢٨	٧٨,٤٠٦,٣٣٠		إيرادات فوائد عن إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٦,٥٩١,٨٨٤	٨٥,٨٠٢,٤١٣		اجمالي إيرادات الفوائد
(٣٤,٠٣٤,٠١٧)	(٣٣,٧٧٦,٢٧٣)	٢٣	مصرفات الفوائد
٤٢,٥٥٧,٨٦٧	٥٢,٠٢٦,١٤٠		صافي إيرادات الفوائد
١,٤٩٩,٠٥٨	٢,١١١,٦٣٦	٢٤	إيرادات رسوم وعمولات خدمات مصرافية
(٤١٥,٦٣٠)	(٣٥٠,٧٦١)		مصاريف عمولات وأتعاب خدمات مصرافية
١١,١٣٠,٢٨٣	٥,٥٢٨,٣٥٨	٢٥	أرباح عمليات النقد الأجنبي
٢٣,٠٤٠	١٢,٠٠٠		إيرادات إستثمارات مالية متاحة للبيع
١,٦٦٤,٦٤٧	١,٠١٥,٤٥٨	٢٦	إيرادات أخرى
٥٦,٤٥٩,٢٦٥	٦٠,٣٤٢,٨٣١		صافي إيرادات التشغيل
(٣٣,٧٤٧,٠٦٥)	(٢٦,٣٠١,٤٤٢)	٢٧	يخصم: إنخفاض القيمة على الأصول المالية (المخصصات)
(٣٢٣,٩٧٧)	(٣٣١,١٧٥)	١٤,١٣	يخصم: إهلاك ممتلكات ومعدات وحق استخدام أصول مستأجرة
(١,٨٨٢,٨٩٠)	(١,٩٩٣,٥٧٠)	٢٨	يخصم: تكاليف الموظفين
(٧,٣٣٩,٩٩٥)	(٩,٥٠١,٦٦٨)	٢٩	يخصم: مصرفات أخرى
١٣,١٦٥,٣٣٨	٢٢,٢١٤,٩٧٦		أرباح السنة قبل الضرائب
(٤,٢٦٥,٩٨٢)	(٦,٥١٣,٣١٧)	١,١٧	ضرائب الدخل عن السنة
٨,٨٩٩,٣٥٦	١٥,٧٠١,٦٥٩		صافي أرباح السنة بعد الضرائب
-	-		الدخل الشامل الآخر
٨,٨٩٩,٣٥٦	١٥,٧٠١,٦٥٩		اجمالي الدخل الشامل للسنة
٨,٨٩٩,٩١٤	١٥,٧٠١,٩٩٥		ويعود إلى:
(٥٥٨)	(٣٣٦)		مساهمي البنك
٨,٨٩٩,٣٥٦	١٥,٧٠١,٦٥٩		الحصص غير المسيطرة
٥٣,٩٤	٩٥,١٦	٣٠	عائد السهم من صافي أرباح السنة (ريال يمني)

رئيس مجلس الإدارة

أ/ كمال حسين الجبوري



المدير العام



أ/ عمر راشد عبد الحق

النائب الأول للمدير العام

أ/ عبدالقادر علي بازرعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

الإجمالي	الحصص غير المسيطرة	العائد لمساهمي البنك	أرباح مرحلة	احتياطي تقييم عمله أجنبية	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني
٤٤,٨٦٩,٤٢٦	(٩٢,٣٦٥)	٤٤,٩٦١,٧٩١	١٥,٤٧٨,١٤٨	(٩,١٧٩)	١٢,٩٩٢,٨٢٢	١٦,٥٠٠,٠٠٠
(٨٤,٠٧٧)	-	(٨٤,٠٧٧)	(٨٤,٠٧٧)	-	-	-
١٥,٧٠١,٦٥٩	(٣٣٦)	١٥,٧٠١,٩٩٥	١٥,٧٠١,٩٩٥	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٦٠,٤٨٧,٠٠٨	(٩٢,٧٠١)	٦٠,٥٧٩,٧٠٩	٣١,٠٩٦,٠٦٦	(٩,١٧٩)	١٢,٩٩٢,٨٢٢	١٦,٥٠٠,٠٠٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ م						
تسويات على الأرباح المرحلة للسنة السابقة						
صافي أرباح السنة						
دخل الشامل الآخر للسنة						
اجمالي الدخل الشامل للسنة						
التغيرات في حقوق الملك والمسجلة مباشرة بحقوق الملكية						
المحول إلى الاحتياطيات						
توزيعات أرباح						
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م						

رئيس مجلس الإدارة



أ/ كمال حسين الجبري

المدير العام



أ/ عمر راشد عبد الحق

نائب الأول للمدير العام



أ/ عبدالقادر علي بازرعة

الإجمالي	الحصص غير المسيطرة	العائد لمساهمي البنك	أرباح مرحلة	احتياطي تقييم عمله أجنبية	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٤٤,١٢٠,٠٧٠	(٩١,٨٠٧)	٤٤,٢١١,٨٧٧	١٦,٠٦٣,٤٣٧	(٩,١٧٩)	١١,٦٥٧,٦١٩	١٦,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ م
٨,٨٩٩,٣٥٦	(٥٥٨)	٨,٨٩٩,٩١٤	٨,٨٩٩,٩١٤	-	-	-	صافي أرباح السنة
-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٥٣,٠١٩,٤٢٦	(٩٢,٣٦٥)	٥٣,١١١,٧٩١	٢٤,٩٦٣,٣٥١	(٩,١٧٩)	١١,٦٥٧,٦١٩	١٦,٥٠٠,٠٠٠	اجمالي الدخل الشامل للسنة
							التغيرات في حقوق الملك والمسجلة مباشرة بحقوق الملكية
							المحول إلى الاحتياطيات
							توزيعات أرباح
							الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

رئيس مجلس الإدارة

كمال احمد
أ/ كمال حسين الجبري



المدير العام

أ/ عمر راشد عبد الحق



النائب الأول للمدير العام

عبدالله بازرعا
أ/ عبدالقادر علي بازرعا



بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

إيضاحات	م ٢٠١٩	م ٢٠١٨
ألف ريال يمني		

<u>الtdfقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>		
صافي ربح السنة قبل الضرائب		
١٣,١٦٥,٣٣٨	٢٢,٢١٤,٩٧٦	
٢,٠٢٨,٢٢٢	٢,٨٢٧,٦٨٦	تعديلات لتسوية الربح:
٣٢٣,٩٧٧	٣٣١,١٧٥	الزكاة المعترف بها في بيان الدخل الشامل
٣٣,٧٤٧,٠٦٥	٢٦,٣٠١,٤٤٢	إهلاك ممتلكات ومعدات وحق استخدام أصول مستأجرة
(١,١٣٢,٢٦١)	(٢٣٠,٧٥٨)	مخصصات تم تكوينها خلال السنة
(٤٩,٩١٧)	(١٤,٩٧٩)	مخصصات مستخدمة خلال السنة
(١,٦١٣,٨٠٩)	(٨٢٢,٧٠٩)	فروق إعادة تقدير مخصصات بالعملات الأجنبية
-	(٢٠٣,٢٠١)	مخصصات إنخفاض انتقى الغرض منها
-	(٨٠,٤٠٠)	تسويات على مخصص القروض والسلفيات
-	٤٤,٨٣٧	تسويات على مجمع إهلاك الممتلكات والمعدات
	٣,١٧	الفاندة المدينة على التزامات عقود الإيجار
٤٦,٤٦٨,٦١٥	٥٠,٣٦٨,٠٦٩	الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات المتاحة من
		الأنشطة التشغيلية

<u>التغيرات في صافي التدفقات النقدية المتاحة من الأنشطة التشغيلية</u>		
(٣,٥٠٨,٦٥٣)	(٤٠٧,٣٩٢)	أرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
(٦,٢٩٤,٨٧٨)	١٤,٦٧٢,٢٠٨	قرופض وسلفيات عملاء
٣٨٢,٣٧٣	٧٠٩,٣٤٠	أرصدة مدينة وأصول أخرى
(١٠,٩٤٧,٧٢١)	١٨,٣٤٢,٨٤٤	أرصدة مستحقة لبنوك
٤٣,٢٦٢,٥٤٤	٧,٠٥٤,٣٣٧	ودائع العملاء
٧١٨,٤١٤	٩٢٣,٥٩٥	أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى
(٣,٦٥٨,٩٤٠)	(٢,٦٢٣,١٢٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٣٩٣,٤٣٧)	(١,٣٦٢,٤٣٢)	الزكاة المدفوعة
٦٥,٠٢٨,٣١٧	٨٧,٦٧٧,٤٤٦	

<u>الtdfقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>		
(٣٣١,٣٧٣)	(٥٥٢,٨٦١)	مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ومعدات
(٤,٢٧٦,٠٧٩)	١,٠٤٤,١٥٤	التغير في ودائع محجوزة لدى بنوك كضمان
(٤,٦٠٧,٤٥٢)	٤٩١,٢٩٣	صافي التدفقات النقدية المتاحة من (المستخدمة في) الأنشطة
		الاستثمارية

رئيس مجلس الإدارة

كمال الجبوري



أ/ كمال حسين الجبوري

المدير العام

أ/ عمر راشد عبدالحق

النائب الأول للمدير العام

عبدالله العسلي

أ/ عبدالقادر علي بازرعة

انظر إلى الإيضاحات (٤-٣) المرفقة للبيانات المالية الموحدة

تابع بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

بيان التدفقات النقدية الموحد	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
بيان التدفقات النقدية الموحد	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

بيان التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	
(٨,١٥٠,٠٠٠)	(٧,٩٩٩,٧٥٨)
-	(٨٤,٠٧٧)
-	(١٥٥,٨٢٥)
(٨,١٥٠,٠٠٠)	(٨,٢٣٩,٦٦٠)

بيان التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	بيان التدفقات النقدية وما في حكمها خلال السنة
٥٢,٢٧٠,٨٦٥	٧٩,٩٢٩,٠٧٩
٥١٠,٨٠٢,٥٨٨	٥٦٣,٠٧٣,٤٥٣
٥٦٣,٠٧٣,٤٥٣	٦٤٣,٠٠٢,٥٣٢

بيان التدفقات النقدية وما في حكمها في نهاية السنة فيما يلي	
٥١,٩٧٨,٧٦٠	٤٨,٦١٠,٠٩٩
١١١,٦٢٦,٤٨٧	١٣٢,٩٣٤,٤٩٧
٤٤٣,٣٥٨,٣٠٥	٥٠٤,٧١١,٢٧٣
٦٠٦,٩٦٣,٥٥٢	٦٨٦,٢٥٥,٨٦٩

بيان التدفقات النقدية وما في حكمها في نهاية السنة فيما يلي	بيان التدفقات النقدية وما في حكمها في نهاية السنة
(٥,٠٤٥,١٩٠)	(٤,٠٠١,٠٣٦)
(٣٨,٨٤٤,٩٠٩)	(٣٩,٢٥٢,٣٠١)
٥٦٣,٠٧٣,٤٥٣	٦٤٣,٠٠٢,٥٣٢

رئيس مجلس الإدارة

كمال حسین الجبیر

أ/ كمال حسين الجبير

المدير العام

أ/ عمر راشد عبدالحق

النائب الأول للمدير العام

أ/ عبدالقادر علي بازرعة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١. نبذة عامة

تأسس بنك اليمن الدولي (ش.م.ي) ("البنك") كشركة مساهمة يمنية مسجلة في الجمهورية اليمنية في ١٤ يناير ١٩٧٩ بموجب القرار الجمهوري رقم (٤) لسنة ١٩٧٩م، ويزاول نشاطه المصرفي طبقاً لأحكام قانون البنوك التجارية رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م ولائحته التنفيذية. ويمارس بنك اليمن الدولي نشاطه في الجمهورية اليمنية من خلال المركز الرئيسي في مدينة صنعاء وفروعه المنتشرة في الجمهورية اليمنية وعددها (٢٥) فرعاً في صنعاء، وعدن، وتعز، والمكلا، وسيئون، وذمار، والحديدة، ومأرب، والقطن، وإب، وترим.

أعدت هذه البيانات المالية الموحدة للبنك وشركته التابعة داخل الجمهورية اليمنية وبياناتها كما يلي (يشار إليهما معاً بـ"المجموعة"):

نسبة الملكية		سنة التأسيس	رأس مال الشركة ألف دولار أمريكي	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	اسم الشركة التابعة
م ٢٠١٨	م ٢٠١٩					
%٨٠	%٨٠	م ٢٠٠٩	٤,٤٠٠	إقامة المشاريع الإستثمارية في المجالات السياحية والعمرانية والتجارية عموماً	الجمهورية اليمنية	شركة أوشن بريز للإستثمار والتنمية المحدودة

٢. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

١.٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة السارية والتي لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة

تم تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية المفعول بالنسبة لفترات المحاسبة التي تبدأ في أو بعد يناير ٢٠١٩م في هذه البيانات المالية الموحدة، المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) (إيجارات).

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) عقود الإيجار. يحل المعيار الجديد محل الارشادات الحالية لعقود الإيجار والواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" ، والتفسير رقم (٤) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي" التأكد فيما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار" ، والتفسير رقم (١٥) الصادر عن لجنة التفسيرات الدولية السابقة "عقد الإيجارات التشغيلية – الحوافز" ، والتفسير رقم (٢٧) الصادر عن لجنة التفسيرات الدولية السابقة "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

صدر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) في يناير ٢٠١٩م ويطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م وينص المعيار على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والإلتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب اثباتها عموماً داخل بيان المركز المالي للبنك، مالم تكن فترة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو أن عقد الإيجار لأصول منخفضة القيمة، وبالتالي فإن التصنيف الإلتزام بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "إيجارات إلى إيجارات تشغيلية أو تمويلية يتم الغاؤه بالنسبة للمستأجرين. بالنسبة لكل عقد إيجار، يجب على المستأجر إثبات الإلتزامات التي سيتكبدتها في المستقبل، في المقابل، يتم رسملة أصل حق الإستخدام، وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف المتکدة مباشرةً والتي يتم إطفاؤها على مدى العمر الإنتحاجي.

قامت المجموعة باستخدام طريقة التطبيق بأثر رجعي معدل والذي يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) عند تطبيق المعيار الجديد. عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) على عقود الإيجار التشغيلي، تم قياس حق الإستخدام للأصول المؤجرة عموماً بمبلغ إلتزام الإيجار بإستخدام معدل العمولة وقت التطبيق الأولي.

قبل ١ يناير ٢٠١٩، قام البنك بالمحاسبة عن عقود الإيجار حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) حيث حملت دفعات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلية على بيان الدخل الشامل الموحد على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

إختار المجموعة تطبيق المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود إيجار ينطبق عليها معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) والتفسير رقم (٤) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي، وبالتالي لم تقوم المجموعة بتطبيق المعيار على العقود التي لم يتم تحديدها سابقاً بأنها تتطوي على عقود إيجار ينطبق عليها معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) أو التفسير رقم (٤) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي.

قام البنك بتطبيق الإعفاءات المقترحة في المعيار على عقود الإيجار التي تنتهي مدتها خلال إثنى عشر شهر من تاريخ التطبيق الأولي، وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة.

عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) قامت المجموعة بإثبات إلتزامات الإيجار ضمن إيضاح رقم (١٧) "أرصدة دائنة والتزامات أخرى" بمبلغ وقدره ٧٠٢,٧٧٥ ألف ريال يمني، وحق استخدام أصول مستأجرة ذات العلاقة بمبلغ وقدره ٦٨٢,٨٧٨ ألف ريال يمني والمثبتة ضمن الإيضاح رقم (١٤) "حق استخدام أصول مستأجرة"، فيما يتعلق بالعقود المبرمة كعقود إيجار بمبادئ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) تم قياس أصول حق الإستخدام ذات العلاقة بنفس مبلغ إلتزامات الإيجار، معدلة بأي دفعات إيجار مدفوعة مقدماً أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار تم إثباته في بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٢.٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات على المعايير الحالية وغير سارية المفعول حتى الآن والتي لم يتم تبنيها من قبل المجموعة

تم إصدار معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة على المعايير الحالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكنها غير سارية المفعول حتى تاريخ البيانات المالية الموحدة، ولم يتم تبنيها من قبل المجموعة. أدناه معلومات عنها والتي يتوقع أن تكون ذات علاقة بالبيانات المالية الموحدة للمجموعة.

المعيار	موضوع المعيار أو التفسير	تاريخ التفعيل
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (٢٠١٤م) والتعديلات على المعيار والمعايير الأخرى ذات العلاقة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "الأدوات المالية" الإعتراف والقياس والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية" الإفصاحات المتعلقة بتعديل سعر الفائدة	الأدوات المالية	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعايير المالية رقم (٩) والمعايير المشار إليها ذات العلاقة سارية المفعول من تاريخ ١ يناير ٢٠١٩، ولكن تم تأجيل المعيار وتعديلاته من قبل البنك المركزي اليمني حتى تاريخ ١ يناير ٢٠٢١.
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)	إندماج الأعمال بتعریف الأعمال	١ يناير ٢٠٢٠
تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (١،٨)	تعريف المواد	١ يناير ٢٠٢٠
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢)	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٠
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)	البيانات المالية الموحدة	تاريخ التطبيق مؤجل لأجل غير مسمى

المعيار	موضوع المعيار أو التفسير	تاريخ التفعيل
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (٢٨)	الإصدارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (٢٠١١) وال المتعلقة بمعالجة بيع الأصول أو المساهمة بها من قبل المستثمر في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك	تاريخ التطبيق مؤجل لأجل غير مسمى

تنوّع إدارة المجموعة بأنه سيتم تطبيق جميع تلك المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة عند بدء سريانها، وأن تطبيق تلك المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (عدا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وتعديلاته) لا تكون لها تأثيرات جوهيرية على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية":

يقدم معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ م متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الأصول المالية. تم تعديل معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) لاحقاً في أكتوبر ٢٠١٠ م لكي يتضمن متطلبات تصنيف وقياس الالتزامات المالية والإغاء الإدراج، وفي نوفمبر ٢٠١٣ م لكي يتضمن المتطلبات الجديدة لمحاسبة التحوط العامة. صدرت نسخة معدلة أخرى من معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) يوليо ٢٠١٤ م لكي تتضمن: (أ) متطلبات إنخفاض قيمة الأصول المالية (ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال تقييم "القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى" كفئة قياس لبعض أدوات الدين البسيطة.

وتستبدل النسخة النهائية لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) والتي تتضمن متطلبات المحاسبة للأدوات المالية، المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) – الأدوات المالية: الإدراج والقياس ويتضمن المعيار متطلبات في المجالات التالية:

- التصنيف والقياس: يتم تصنification الأصول المالية بالرجوع إلى نموذج العمل المحتجزة فيه وخصائص تدفقاتها المالية التعاقية. تقدم نسخة ٢٠١٤ م من معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) فئة "القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى" لبعض أدوات الدين. يتم تصنification الالتزامات المالية بطريقة مماثلة تحت المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)، إلا أن هناك اختلافات في متطلبات تطبيق قياس مخاطر الإنتمان الخاصة بالبنك.
- إنخفاض القيمة: تقدم نسخة ٢٠١٤ م من معيار التقارير المالية رقم (٩) نموذج "خسارة الإنتمان المتوقعة" لقياس إنخفاض قيمة الأصول المالية. لذا لم يعد ضروريًا وقوع حدث إنتماني قبل إدراج خسارة الإنتمان.
- محاسبة التحوط: تقدم نموذجاً جديداً لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر اتساقاً مع كيفية قيام المنشآت بأنشطة إدارة المخاطر عند التحوط من التعرض للمخاطر المالية وغير المالية.
- إلغاء الإدراج: تم ترحيل متطلبات إلغاء إدراج الأصول والإلتزامات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

وبموجب تعليمات البنك المركزي اليمني تعميم رقم ٥٢٥٧ بتاريخ ٢٣ ديسمبر ٢٠١٩ م فقد تم تأجيل تطبيق المعيار وتعديلاته حتى تاريخ ١ يناير ٢٠٢١ م.

٣. أهم السياسات المحاسبية المتبعة

١,٣ السياسات المطبقة في ١ يناير ٢٠١٩ م أو بعد ذلك التاريخ

١,١,٣ حق استخدام أصول مستأجرة

تعترف المجموعة بحق استخدام الأصول المستأجرة في تاريخ بدء الإيجار (أي التاريخ الذي تكون فيه الأصول الأساسية متاحة للإستخدام). يتم قياس حق استخدام أصول مستأجرة بالتكلفة ناقص الإهلاك المترافق و خسائر إنخفاض القيمة، ويتم تعديلاها عند إعادة قياس الإلتزامات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة حق استخدام أصول مبلغ إلتزامات الإيجار المعترف بها والتكليف المباشرة الأولية المتکدة ومدفوّعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حواجز إيجار مستلمة، ما لم تكن المجموعة على يقين بصورة معقولة من أنها ستحصل على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة الإيجار، فيتم إهلاك أصول حق استخدام المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر أو مدة الإيجار – أيهما أقصر. يخضع حق استخدام الأصول المستأجرة للإنخفاض في القيمة بدءاً من ١ يناير ٢٠١٩ م، وبلغ حق استخدام أصول مستأجرة مبلغ وقدره ٦٨٢,٨٧٨ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.

٢،١،٣ التزامات عقود الإيجار

في تاريخ بدء الإيجار، تعرف المجموعة بالتزامات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوغات الإيجار التي تتم على مدى مدة الإيجار. تتضمن مدفوغات الإيجار المبالغ الثابتة (بما فيها دفعات ثابتة جوهرية) ناقصاً حواجز الإيجار القابلة للإسقاط ومدفوغات الإيجار المتغيرة الذي يعتمد على مؤشر أو معدل والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوغات الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء الذي يكون هناك يقين معقول بأن المجموعة ستستخدمه، ومدفوغات الغرامات جراء إلغاء عقد الإيجار، في حال كان عقد الإيجار يعكس ممارسة المجموعة لخيار الإلغاء. يتم الاعتراف بمدفوغات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصاروفات في الفترة التي يقع فيها حدث أو ظرف يستدعي القيام بالدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوغات الإيجار، تستخدم المجموعة النكفة الداخلية للأموال كمعدل اقتراض إضافي في تاريخ بدء الإيجار (٢٠٪ لعقود الإيجار بالريال اليمني، ٤٪ لعقود الإيجار بالعملة الأجنبية) إذا كان معدل الفائدة المتضمن في عقد الإيجار غير قابل للتحديد على الفور بعد تاريخ البدء، يزداد مبلغ التزامات الإيجار ليعكس تزايد الفائدة وينخفض ليعكس مدفوغات الإيجار التي تمت. وبالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوغات الإيجار الثابتة الجوهرية أو تغيير في التقييم لشراء الأصول الأساسية. تدرج التزامات عقود الإيجار ضمن أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى وبلغت هذه الإلتزامات أخرى وقدره ٧٧٥,٢٠٠ ألف ريال يمني.

٣،١،٣ عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة

طبقت المجموعة إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على عقودها قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار التي لها مدة إيجار لـ "١٢" شهر أو أقل من تاريخ بدء الإيجار ولا تحتوي على خيار الشراء). كما تطبق أيضاً إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بمدفوغات الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة كمصاروف على أساس القسط الثابت على مدى مدة الإيجار.

٤،١،٣ الأحكام الجوهرية لتحديد مدة الإيجار للعقود التي تملك خيار التجديد

تحدد المجموعة مدة الإيجار كمدة غير قابلة للإلغاء إضافة لأي فترات يعطيها خيار تمديد العقد، إذا كان هناك يقين معقول بأن هذا الخيار سيتم استخدامه، أو أي فترات يعطيها خيار إلغاء عقد الإيجار، إذا كان هناك يقين معقول بأن هذا الخيار لن يتم استخدامه.

لدى المجموعة خيار، بموجب بعض عقود الإيجار، بأن تؤجر الأصول لفترات إضافية تتراوح من سنة إلى خمس سنوات. تطبق المجموعة الأحكام لنقييم ما إذا كانت على يقين معقول بأنها ستمارس خيار التجديد، وتوضع في الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تسبب في وجود حواجز اقتصادية لها لممارسة خيار التجديد. بعد تاريخ البدء، تقوم المجموعة بإعادة تقييم فترة الإيجار إذا كان هناك حدث جوهري أو تغير في الظروف تحت سيطرتها وتأثير على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (أي التغير في إستراتيجية العمل).

٢،٣ بيان الإلتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية ووفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ("IFRS") وتعديلات البنك المركزي اليمني بشأن الاعتراف والقياس والإفصاح للأدوات المالية، بموجب تعليم البنوك المركزي اليمني الموجه إلى جميع البنوك العاملة في الجمهورية اليمنية والذي ينص على "تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - "الأدوات المالية" حتى بداية سنة ٢٠٢١م"، وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة.

وعليه يتم إتباع تعليمات المنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م ورقم (٨) لسنة ٢٠١٥م بشأن تصنيف الأصول والإلتزامات. كما يتم تكوين مخصص القروض والسلفيات والإلتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع القروض والسلفيات والإلتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة القروض والسلفيات والإلتزامات العرضية والنسب المحددة في تعليمات البنك المركزي اليمني.

وبالتالي يتم إدراج مخصص المخاطر العامة المحاسب على الديون المنتظمة ومخصص الإلتزامات العرضية ضمن المخصصات الأخرى بدلاً من إدراجها ضمن حقوق الملكية.

٣,٣ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا بعض الأدوات المالية التي تم قياسها على أساس قيمتها العادلة، كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. ويستند مبدأ التكلفة التاريخية إلى القيمة العادلة المدفوعة مقابل تلك الأصول.

تمثل القيمة العادلة القيمة التي يتم استلامها مقابل بيع أصل أو القيمة تدفع لتحويل الإلتزام في إطار تعاملات منتظمة بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان السعر ممكن تحديده بشكل واضح أو تقديره باستخدام أساليب تقييم أخرى. عند تقييم القيمة العادلة لأصل أو الإلتزام، تأخذ المجموعة في عين الاعتبار خصائص الأصل أو الإلتزام إذا كان المشاركون في السوق سيأخذون تلك الخصائص في عين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس وأو الفصاح في هذه البيانات المالية الموحدة بناءً على ذلك الأساس فيما عدا معاملات المدفوعات المشتركة التي في إطار معيار التقارير المالية الدولية رقم (٢)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) والقياسات التي تتشابه فيما يتعلق بالقيمة العادلة ولكنها ليست بالقيمة العادلة ومثال على ذلك صافي القيمة القابلة للتحقق في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢) أو القيمة المستخدمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦).

بالإضافة إلى أنه لأغراض التقارير المالية يتم تصنيف قياس القيمة العادلة إلى المستوى ١ و ٢ و ٣ بناءً على الدرجة التي تكون عندها مدخلات قياس القيمة العادلة ممكن ملاحظتها ودرجة أهمية هذه المدخلات في قياس القيمة العادلة في مجلها، والتي يمكن وصفها كما يلي:

المستوى ١ – عندما تكون المدخلات عبارة عن أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لأصول أو إلتزامات مشابهة والتي لا تزال المجموعة تسيطر عليها في تاريخ القياس.

المستوى ٢ – عندما تكون المدخلات هي مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى (١) والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الإلتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى ٣ – عندما تكون المدخلات عبارة عن مدخلات لا يمكن ملاحظتها للأصل أو الإلتزام.

٤,٣ أساس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة للبنك والشركة التابعة له الخاضعة لسيطرته. وتحقق السيطرة عندما يتتوفر لدى البنك العناصر التالية:

- توفر النفوذ على الشركة التابعة.
- يتعرض البنك لمخاطر أو له الحق في عائدات متغيرة نتيجة لعلاقته مع الشركة التابعة.
- لدى البنك القدرة على استخدام نفوذه لتغيير العائدات من الشركة التابعة.

يقوم البنك بإعادة تقييم مدى سيطرته على الشركة التابعة إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى تغير أحد أو أكثر من عناصر التحكم المذكورة أعلاه.

عند إمتلاك البنك القدرة التصويتية الكافية التي تمنحه القدرة العملية على إدارة وتوجيه الأنشطة الرئيسية للشركة التابعة بشكل فردي ومستقل، فهنا يتتوفر لدى البنك النفوذ على الشركة التابعة، حتى وإن لم تمثل القدرة التصويتية نسبة الأغلبية ضمن الشركة التابعة.

علمًا بأن البنك يأخذ في الحسبان عند دراسته لمدى كفاية القدرة التصويتية ومدى منحها النفوذ على الشركة التابعة كافة الحقائق والظروف والتي تتضمن التالي:

- مقدار القدرة التصويتية المملوكة من قبل البنك وتركزها إلى القدرة التصويتية المتبقية لدى المالك الآخرين ومقدار توزعها لديهم.
- مقدار القدرة التصويتية المتوقعة والمحتملة للبنك إلى القدرة التصويتية التي ستبقى للملك والأطراف الأخرى.
- أية حقوق ظهرت أو قد تظهر نتيجة لترتيبات تعاقدية أخرى.
- أية حقائق وظروف أخرى قد تشير إلى مقدرة البنك في إدارة وتوجيه الأنشطة الرئيسية للوحدة التابعة من عدمها في الأوقات التي تتطلب صنع وإتخاذ القرار، ويتضمن هذا، منهجة التصويت التي يتبعها المالك في إجتماعاتهم الماضية.

يقوم البنك بتوحيد البيانات المالية للشركة التابعة مع بيانات البنك المالي عند تحقق السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عن توحيدها عند فقدان تلك السيطرة. وبالتحديد، فإن مصاريف وإيرادات الشركة التابعة المقتناة أو المستبدة خلال السنة يتم إدراجها في بيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ تحقق السيطرة وحتى تاريخ فقدان البنك لتلك السيطرة على الشركة التابعة.

يعود الربح أو الخسارة وكافة عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمي البنك وملاك الحصص غير المسيطرة (حصة الأقلية). يعود إجمالي الدخل الشامل للوحدة التابعة إلى ملاك البنك وملاك الحصص غير المسيطرة (حصة الأقلية). حتى لو أدى هذا إلى تكوين عجز في حقوق ملاك الحصص غير المسيطرة.

تم إجراء كافة التعديلات الضرورية، وأيًّاماً لزم ذلك، على السياسات المحاسبية الخاصة بالبيانات المالية للشركة التابعة لعرض توحيدها مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

تم إلغاء أثر كافة الحسابات المتقابلة لجميع الأصول والإلتزامات وحقوق الملكية والدخل الشامل والتدفقات النقدية الناتجة عن كافة التعاملات بين البنك والتابعة عند توحيد هذه البيانات المالية.

٥.٣ المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل البنود النقدية باستخدام السعر السائد بتاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة، ويتم الإعتراف بالأرباح/ الخسائر في بيان الدخل الشامل الموحد. يتم تحويل البنود غير النقدية والمثبتة في السجلات بالتكلفة التاريخية باستخدام السعر السائد في تاريخ إجراء العملية. يتم تحويل البنود غير النقدية والمثبتة في السجلات بالقيمة العادلة باستخدام السعر السائد في تاريخ تقييم تلك الأصول، ويتم الإعتراف بأرباح/ خسائر التقييم كجزء من تلك القيمة العادلة.

عند توحيد البيانات المالية يتم ترجمة أصول والإلتزامات الشركة التابعة والمعدة بعملة مختلفة (إن وجدت) عن عملة البيانات المالية الموحدة وفقاً للأسعار الوسيطة للعملات في تاريخ البيانات المالية الموحدة. أما فروقات العملة الناجمة عن تقييم صافي الاستثمار في الشركة التابعة فتظهر ضمن بنود الدخل الشامل الموحد.

تعرض البنود المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بالريال اليمني، وهي عملة السوق الاقتصادي الرئيسي الذي تعمل المجموعة ضممه مقارباً إلى أقرب ألف، فيما عدا ما يتم الإشارة إليه بخلاف ذلك.

٦.٣ الأدوات المالية

يتم إثبات الأصول والإلتزامات المالية عندما تكون المجموعة طرفاً في علاقة تعاقدية في الأداة المالية، فيما عدا مشتريات ومبيعات الأصول المالية والتي تتم بالطرق الاعتيادية "المعادة" والتي يتم الإعتراف بها على أساس تاريخ التسوية.

تقاس الأصول والإلتزامات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرةً إلى حيازة أو إصدار الأصول والإلتزامات المالية (عدا عن الأصول والإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إن وجدت) تضاف إلى أو تخصم من القيمة العادلة للأصول أو الإلتزامات المالية - عندما يكون ذلك ملائماً - عند الadراج المبدئي. تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرةً إلى حيازة الأصول أو الإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تدرج فوراً في بيان الدخل الشامل الموحد.

٧,٣ الأصول المالية

يتم تسجيل جميع المشتريات والمبيعات للأصول المالية والتي تتم بالطرق الاعتيادية "المعنادة" في تاريخ المتاجرة. إن المشتريات أو المبيعات المعنادة هي تلك التي تتعلق بالأصول المالية التي تتطلب تسلیم الأصول خلال الإطار الزمني الذي تحدده التشريعات أو القوانين أو حسب أعراف السوق.

يتم قياس كل الأصول المالية المعترف بها لاحقاً في مجملها إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة بناءً على تصنيف الأصول المالية.

تصنف المجموعة أصولها المالية ضمن الفئات المحددة التالية: إستثمارات محفظة بها حتى تاريخ الإستحقاق، قروض وسلفيات العملاء وإستثمارات مالية متاحة للبيع. ويتم تحديد تصنيف الأصول المالية عند الإدراج الأولي بالإعتماد على طبيعة الأصول المالية والهدف من إقتناصها.

١,٧,٣ إستثمارات محفظة بها حتى تاريخ الإستحقاق

تصنف الأصول المالية بالتكلفة المطفأة ذات الدفعات وتاريخ الإستحقاق الثابتة أو التي يمكن تحديدها والمجموعة الرغبة والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق كإستثمارات محفظة بها حتى تاريخ الإستحقاق، مثل على ذلك أذون الخزانة لحين الإستحقاق، وهي أذون الخزانة المكتتب بها عن طريق البنك المركزي اليمني.

يتم قياس الأدوات المالية بشكل مبدئي بالقيمة العادلة مضافة إليها تكاليف المعاملة ل كافة الأصول المالية.

تم تسجيل الإستثمارات المحفظة بها حتى تاريخ الإستحقاق بالتكلفة المطفأة وذلك بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحاً منها خسائر إنخفاض القيمة، ويسجل الدخل على أساس الناتج الفعلي.

إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض قيمة الإستثمارات المحفظة بها حتى تاريخ الإستحقاق بالتكلفة المطفأة، فإن مبلغ الخسارة يتم الإعتراف به في بيان الدخل الشامل الموحد ويمثل الفارق بين القيمة الأساسية للأصل والقيمة الحالية للتغيرات النقدية المستقبلية المتوقعة، مخصومة بإستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي.

يتم إحتساب التكلفة المطفأة مع الأخذ في الإعتبار أي خصم أو علاوة عند الشراء بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. لذلك يتم الإعتراف بأذون الخزانة بالقيمة الإسمية بعد إستقطاع خصم الإصدار كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

٢,٧,٣ قروض وسلفيات

القروض وسلفيات هي أصول مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشط ومن المتوقع أن يتم استرداد جميع الاستثمارات الأولية بشكل جوهري بخلاف تدهور الائتمان. يتم قياس القروض وسلفيات (بما في ذلك التسهيلات الائتمانية المباشرة للعملاء، والقروض وسلفيات للعملاء، والأرصدة المدينة والأصول الأخرى) مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى أي تكاليف معاملات منسوبة إليها مباشرةً، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، بعد خصم مخصص إنخفاض القيمة. يتم إحتساب التكلفة المطفأة من خلال مراعاة أي خصم أو علاوة عند الشراء والرسوم والتکاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات الخسائر الناتجة من إنخفاض القيمة في بيان الدخل الشامل الموحد.

٣,٧,٣ إستثمارات مالية متاحة للبيع

الأصول المالية المتاحة للبيع هي أصول مالية غير مشتقة تم تصنيفها كأصول مالية متاحة للبيع أو ليست مصنفة ضمن الفئات التالية: (أ) قروض وسلفيات، (ب) إستثمارات محفظة بها حتى تاريخ الإستحقاق. الأصول المالية المتاحة للبيع هي تلك التي تتجه النية للإحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن ويمكن بيعها لوفاء بمتطلبات السيولة أو التغيرات في معدلات الفائدة أو أسعار الصرف أو أسعار الأسهم.

يتم الإعتراف الأولي بالأصول المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرةً إلى الحياة والتي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة.

يتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المدرجة في سوق نشط بناءً على الأسعار الحالية. الإستثمارات المالية المتاحة للبيع الغير مدرجة والتي لا يتم تداولها في سوق نشط، تحدد بالتكلفة بعد خصم الإنخفاض في القيمة، ما لم تكون القيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير يمكن قياسها بموضوعية.

إذا ما كان هناك إنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع، تتم إزالة الخسارة المترادفة، التي تقاس على أنها الفرق بين تكلفة البيازة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً خسارة الإنخفاض بالقيمة على ذلك الأصل المالي المدرج سابقاً في الربح أو الخسارة من بيان حقوق الملكية وتدرج في بيان الدخل الشامل الموحد.

يتم إثبات الأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الموحد ويتم تسجيلها في التغيرات التراكمية للقيمة العادلة بإستثناء خسائر إنخفاض القيمة، وفائدة المحاسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على الأصول النقدية والتي يتم الاعتراف بها مباشرةً في بيان الدخل الشامل الموحد. عند إستبعاد الإستثمار أو عند إنخفاض قيمته، يتم إدراج الربح أو الخسارة المترادفة المعترف بها سابقاً في حقوق الملكية في التغيرات المترادفة في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الموحد للسنة.

٤،٧،٣ طريقة الفائدة الفعلية

تتمثل طريقة الفائدة الفعلية في إحتساب التكلفة المطفأة للأصل المالي وتحصيص إيرادات الفوائد على الفترة الزمنية المحددة للأصل. يتم استخدام معدل سعر الفائدة في خصم التدفقات المستقبلية المتوقعة الحصول عليها (ويتضمن الإحتساب كافة الرسوم والنفقات المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتکاليف المعاملة والأقساط والخصومات الأخرى) خلال عمر الأصل أو (عندما يكون ذلك مناسباً) على فترة زمنية أقصر من صافي القيمة الدفترية عند الإدراج المبدئي.

يتم إحتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي والتوزيعات من الأصول المالية المتاحة للبيع يتم إدراجها في بيان الدخل الموحد. ويتم إدراج أيه تغيرات أخرى في قيمة الأصول المالية في بيان الدخل الشامل الموحد وكذلك في إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات. تتحقق إيرادات الفوائد من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي، بإستثناء القروض والذمم المدينة قصيرة الأجل عندما يكون تأثير الخصم غير جوهري.

عندما يتم بيع الأصول المالية أو عند الإعتراف بإنخفاض قيمها، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر والتي تم تجميعها سابقاً في إحتياطي إعادة القيمة العادلة للإستثمارات في الأرباح أو الخسائر.

يتم إدراج توزيعات الأرباح من الأصول المالية المتاحة للبيع في الأرباح أو الخسائر عند نشوء حق المجموعة في إسلام التوزيعات.

٥،٧،٣ إنخفاض قيمة الأصول المالية

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مركز مالي موحد بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. تتحقق قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية ويتم تكبد خسارة الإنخفاض في القيمة إذا، وإذا فقط، كان هناك دليل موضوعي نتيجة لحدث أو أكثر من حدث بعد الإدراج الأولي للأصل ("حدث خسارة") ويوجد لحدث الخسارة ذلك (أو الأحداث) أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية والتي يمكن تقييمها بشكل يعتمد عليه.

يتضمن الدليل الموضوعي على إنخفاض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية بيانات قابلة للمراقبة والتي ترد إلى عناية المجموعة حول أحداث الخسارة:

- صعوبة مالية جوهيرية للمصدر أو الملزم.
- مخالفة العقد، مثل العجز عن الدفع أو عدم دفع الفوائد أو دفعات أصل المبالغ المستحقة.
- منح المجموعة تنازلًأ للمقترض لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بصعوبة مالية لدى المقترض، والتي في غيابها لا ينظر المقرض بموضع ذلك التنازل.
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المقرض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية جوهيرية.

- اختفاء سوق نشط لذلك الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.
- بيانات قابلة للمراقبة تشير إلى وجود إنخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المقدرة لأصول مالية منذ الإدراج الأولي لتلك الأصول بالرغم من عدم إمكانية تحديد الإنخفاض للأصول المالية الفردية متضمنة:
 - تغيرات عكسية في موقف السداد للمقرضين في المجموعة، أو
 - ظروف إقتصادية وطنية أو محلية تتزامن مع عجز عن الدفع بأصول في المجموعة.

تقوم المجموعة أولاً بتقييم ما إذا وجد دليل موضوعي منفرد على إنخفاض قيمة أصول مالية يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته، ومنفرداً أو مجتمعاً لأصول مالية لا يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته. إذا حدثت المجموعة عدم وجود دليل موضوعي على إنخفاض القيمة لأصل مالي مقيم فردياً، سواءً جوهرياً أو لا، فإنه يضم الأصل في مجموعة أصول مالية لها نفس خصائص مخاطر الإنتمان وتقوم بتقييم إنخفاض قيمتها مجتمعة.

الأصول التي تم تقييم إنخفاض قيمتها فردياً ويتم إدراج خسارة إنخفاض في القيمة لها، لا تدرج ضمن التقييم الجماعي للإنخفاض في القيمة.

إذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد خسارة إنخفاض في القيمة على القروض والسلفيات مدرجة بالتكلفة المطفأة، يقاس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الإنتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) المخصومة حسب معدل الفائدة الفعلية للأصل المالي. تخفض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويدرج مبلغ الخسارة في بيان الدخل الشامل الموحد. إذا كان للقرض معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسارة إنخفاض في القيمة هو معدل الفائدة الفعلية الحالي المحدد بموجب العقد. وكوسيلة عملية، قد تقيس المجموعة إنخفاض القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام سعر سوق قابل للمراقبة.

تقدر التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة أصول مالية لتقييم إنخفاض قيمتها بشكل جماعي على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في المجموعة والخبرة حول الخسارة التاريخية للأصول ذات خصائص مخاطر الإنتمان المشابهة لتلك الموجودة في المجموعة. تتم تسوية خبرة الخسارة التاريخية على أساس البيانات الحالية القابلة للمراقبة لتعكس آثار الظروف الحالية التي لم تؤثر على الفترة التي ارتكزت عليها الخبرة حول الخسارة التاريخية وإزالة آثار الظروف المرتبطة بالفترة التاريخية والتي لم تعد موجودة حالياً.

يجب أن تعكس التقديرات في التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعات الأصول بحيث تتوافق مع التغيرات في البيانات القابلة للمراقبة ذات العلاقة من فترة لأخرى (على سبيل المثال، التغيرات في معدلات البطالة، أسعار العقار، وضع الدفع أو العوامل الأخرى التي تشير لتغيرات في إحتمالات الخسائر في المجموعة وحجمها).

يتم إحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لأصل مالي مضمون يعكس التدفقات النقدية التي قد تنتج عن حجز الرهن بعد خصم تكاليف الحصول على الضمانة وبيعها سواءً كان حجز الرهن محتملاً أم لا. تتم مراجعة المنهجية والإفتراضات المستخدمة في تقيير التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم من قبل المجموعة لقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة وخبرة الخسارة الفعلية.

لأغراض إجراء تقييم جماعي لإنخفاض القيمة، يتم تجميع الأصول المالية على أساس خصائص مخاطر الإنتمان المشابهة (أي على أساس عملية تصنيف المجموعة التي تأخذ في الإعتبار نوع الأصل، مجال العمل، الموقع الجغرافي، نوع الضمانة، وضع الإستحقاق السابق وعوامل أخرى ذات علاقة).

تلك الخصائص تتعلق بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعات من تلك الأصول كونها تشير إلى مقدرة الدين على دفع كافة المبالغ المستحقة حسب الشروط التعاقدية للأصول التي يتم تقييمها.

إذا كان قرض ما غير قابل للتحصيل، وتم إتباع كافة الإجراءات القانونية الضرورية وحددت الخسارة النهائية، يتم شطبها مقابل المخصص المرتبط بإنخفاض قيمة القرض. وتشطب مثل تلك القروض بعد إستكمال كافة الإجراءات الضرورية وتحديد مبلغ الخسارة. يتم إدراج التحصيلات اللاحقة للمبالغ المشطوبة سابقاً تخفض مبلغ مخصص الإنخفاض بالقيمة في بيان الدخل الشامل الموحد.

أما بالنسبة للقروض، فإذا إنخفض مبلغ خسارة الإنفاض بالقيمة في فترة لاحقة ويمكن أن يعزى الإنفاض بشكل موضوعي إلى حدوث وقع بعد إدراج إنفاض القيمة (مثل حدوث تحسن في التصنيف الإنثمي للمدين) فإنه يتم رد خسارة الإنفاض بالقيمة المدرجة سابقاً عن طريق تسوية حساب المخصص. يدرج مبلغ العكس في بيان الدخل الشامل الموحد.

وفي حالة الإنفاض الجوهرى أو المطول في القيمة العادلة للأصول المالية إلى أقل من تكلفتها عند تحديد ما إذا كان هناك إنفاض في قيمة الأصل. وإذا وجد مثل ذلك الدليل بالنسبة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تتم إزالة الخسارة المتراكمة، التي تقاس على أنها الفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً خسارة الإنفاض في القيمة على ذلك الأصل المالي المدرج سابقاً بالربح أو الخسارة الموحد من بيان التغير في حقوق الملكية الموحد وتدرج في بيان الدخل الشامل الموحد.

٦,٧,٣ مخصص القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء والإلتزامات العرضية

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦م ورقم (٥) لسنة ١٩٩٨م ورقم (٨) لسنة ٢٠١٥م بشأن تصنيف الأصول والإلتزامات، يتم تكوين مخصص قروض وسلفيات وسلفيات والإلتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع القروض والسلفيات والإلتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرافية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة القروض والسلفيات والإلتزامات العرضية.

وبناءً عليه يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى:

النسبة	البيان
%٢	<u>قروض وسلفيات وإلتزامات عرضية منتظمة</u> قروض وتسهيلات منتظمة (متضمنة حسابات تحت المراقبة)
%١	الإلتزامات عرضية منتظمة (متضمنة حسابات تحت المراقبة)
%١٥	<u>قروض وسلفيات وإلتزامات عرضية غير منتظمة</u> قروض وسلفيات وإلتزامات عرضية دون المستوى
%٤٥	قروض وسلفيات وإلتزامات عرضية مشكوك في تحصيلها
%١٠٠	قروض وسلفيات وإلتزامات عرضية رديئة

تظهر القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء في بيان المركز المالي الموحد بعد خصم مخصص القروض والسلفيات والفوائد المعلقة (المجنبة). يتم إدماج القروض والسلفيات في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها أو بناءً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في ضوء الفحص الذي يقوم به. يتم قيد المبالغ المحصلة من القروض والسلفيات التي سبق إعادتها في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن بند "إيرادات أخرى".

خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م أصدر البنك المركزي اليمني منشور دوري رقم (٨)، والذي يشير إلى تعديل نسبة المخصص على القروض والسلفيات المباشرة المنتظمة من ١٪ إلى ٢٪.

٧,٧,٣ إلغاء إدراج الأصول المالية

تقوم المجموعة بإلغاء إدراج الأصول المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الأصول المالية أو عند تحويلها وبالتالي جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الأصول المالية إلى طرف آخر. إذا لم تقم المجموعة بتحويل تلك الأصول بشكل كامل أو لم يتم الاحتفاظ بجميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكيتها واستمرت بالسيطرة عليها فإن المجموعة تقوم بالإعتراف بمصالحها المستبقة في الأصل المالي بالإضافة إلى الإلتزامات ذات الصلة المتوجب عليها سدادها.

يقاس الغاء إدراج أحد الأصول المالية المثبت بالتكلفة المطفأة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصول وإجمالي القيم المستلمة بالإضافة إلى الذمم المدينة، وتدرج في بيان الدخل الشامل الموحد.

٨,٣ الإلتزامات المالية

تصنف المجموعة إلتزاماتها المالية إلى إلتزامات المالية بالتكلفة المطفأة فقط (الإلتزامات المالية الأخرى).

١,٨,٣ الإلتزامات المالية الأخرى

تقاس الإلتزامات المالية الأخرى (متضمنة أرصدة مستحقة لبنوك، ودائع العملاء، والأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى) مبدئياً بالقيمة العادلة والمتمثلة في التكلفة في تاريخ المعاملة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تتمثل طريقة الفائدة الفعلية في إحتساب التكلفة المطفأة للإلتزامات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترة المرتبطة بها. يتم استخدام معدل سعر الفائدة الفعلي في خصم المدفوعات المستقبلية المتوقع دفعها (ويتضمن الإحتساب كافة الرسوم والنفقات المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتکاليف المعاملة وكافة الأقساط والخصومات الأخرى) خلال العمر المتوقع للإلتزامات المالية أو (عندما يكون ذلك مناسباً) على فترة زمنية أقصر من صافي القيمة الدفترية عند الإدراج المبدئي.

يتم إحتساب مصروف الفائدة من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي، فيما عدا الذمم الدائنة قصيرة الأجل التي تكون عندها الفائدة ليست ذات أهمية. إن جميع الإلتزامات المالية للمجموعة ذات طبيعة قصيرة الأجل.

٢,٨,٣ إلغاء إدراج الإلتزامات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء إدراج الإلتزامات المالية فقط عندما يتم التخلص منها أو إلغاؤها أو إنتهاء صلاحيتها أو سدادها. تدرج الفروقات الناتجة بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الملغى إدراجها وبين مجموع الإعتبارات المدفوعة والدائنين في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٩,٣ النقدية وما في حكمها

لأغراض بيان التدفقات النقدية الموحد يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقد في الصناديق والأرصدة لدى البنك المركزي اليمني (بخلاف الأرصدة المودعة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي) وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنك إضافة إلى أرصدة أنون الخزانة وشهادات الإيداع التي تستحق خلال ثلاثة أشهر.

١٠,٣ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي عبارة عن المبلغ الذي يمكن إستلامه نظير بيع أصل أو دفعه نظير تحويل إلتزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية أو في حالة عدم توفر سوق رئيسية، في السوق الأكثر نفعاً للبنك في ذلك التاريخ في ظل السوق الحالية بغض النظر عن إمكانية ملاحظة السعر مباشرةً أو تقديره باستخدام أسلوب آخر من أساليب التقييم. إن القيمة العادلة لأي إلتزام تعكس مخاطر عدم الوفاء بهذا الإلتزام.

يقوم البنك بقياس القيمة العادلة للأداء، عندما ينطبق ذلك، باستخدام السعر المعلن في السوق النشط لتلك الأداة. يعتبر السوق سوقاً نشطاً عندما تكون المعاملة المتعلقة بالأصل أو الإلتزام منتظمة وملائمة من حيث الحجم بما يكفي لتحديد بيانات الأسعار على أساس مستمر.

في حالة عدم وجود سعر معلن في سوق نشط. يقوم البنك حينها بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم التي تعمل على تحقيق الاستفادة القصوى من معطيات التقييم ذات الصلة الجديرة بالمشاهدة مع الحد من استخدام المعطيات غير الجديرة بالمشاهدة. يتضمن أسلوب التقييم المختار جميع العوامل التي يمكن أن يستخدمها المشاركون في تحديد سعر المعاملة. ويتم ذلك بإحدى الطرق التالية:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداء مالية مشابهة لها لحد كبير.
- خصم التدفقات النقدية المتوقعة.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات المشاركين في السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند التقدير للقيمة العادلة وفي حالة تعذر قياس القيمة العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة أو التكلفة المطفأة.

١١,٣ الموجودات غير الملموسة

تمثل الأصول غير الملموسة في حق الإنتفاع والذي يظهر بتكلفة الحصول عليها ناقصاً مجمع الإهلاك وأي إنخفاض في القيمة، ويتم إهلاك حق الإنتفاع على مدار مدة عقد حق الإنتفاع.

يتم إلغاء إدراج بند حق الإنتفاع عند الإستبعاد أو عندما لا يتوقع نشوء منافع إقتصادية من استمرار استخدام الأصول. يتم إظهار الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إستبعاد الأصل أو الإستغناء عنه والتي تتمثل في الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومتطلبات البيع ضمن بيان الدخل الشامل الموحد.

١٢,٣ الممتلكات والمعدات

١,١٢,٣ الإعتراف والقياس

تثبت الممتلكات والمعدات بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وخسائر الإنخفاض في قيمة تلك الممتلكات - إن وجد- وتشمل التكلفة جميع التكاليف المنسوبة مباشرةً لشراء الأصل. كما تتضمن تكلفة الممتلكات التي تم إنشاؤها ذاتياً تكلفة المواد والأجور وأية مواد مستهلكة من التكاليف المنسوبة مباشرةً لوضع الأصل في الحالة التشغيلية التي تمكنه من تحقيق الغرض الذي تم بناؤه من أجله كما تشمل أيضاً التكاليف الالزامية لفك الأصل وإعادة ترميم الموقع. والبرمجيات التي يتم شراؤها باعتبار أنها ضرورية لتمكن المعدات من أداء الغرض المطلوب منها يتم رسملتها كجزء من تكلفة تلك المعدات.

عندما تكون أجزاء من الممتلكات والمعدات ذات عمر إفتراضية مختلفة يتم إدراجها كبند مستقلة (المكونات الرئيسية) ضمن الممتلكات والمعدات.

يتم إستبعاد الأصل الثابت عند التخلص منه أو عندما يكون من المتوقع عدم الحصول على منافع إقتصادية مستقبلية متوقعة تتحققها من استمرار استخدام هذا الأصل، وفي السنة التي تم فيها إستبعاد الأصل، يتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة من عملية الإستبعاد (الفرق بين صافي قيمة الإستبعاد المتحقق من عملية البيع وصافي القيمة الدفترية للأصل) ببيان الدخل الشامل الموحد ضمن بند إيرادات ومصاريف أخرى. إذا تم إستبعاد أي أصل معاد تقديره فإن ما يخص الأصل من فائض إعادة التقييم يتم ترحيله إلى الأرباح المرحل.

٢,١٢,٣ التكاليف اللاحقة

تم رسملة التكاليف المتعلقة بإستبدال جزء من الممتلكات والمعدات كجزء من تكلفة هذا الأصل، وتم رسملة التكاليف اللاحقة على الممتلكات والمعدات فقط عندما تؤدي هذه التكاليف إلى زيادة في القيمة الإقتصادية المستقبلية لهذه الممتلكات ويمكن قياس هذه التكاليف بصورة جيدة، ويتم إستبعاد القيمة الدفترية للجزء المستبعد. التكاليف اليومية لخدمة الممتلكات والمعدات تسجل في بيان الدخل الشامل الموحد عند إستحقاقها.

٣,١٢,٣ الإهلاك

يحسب الإهلاك بناءً على تكلفة الممتلكات والمعدات ناقصاً قيمتها التخريبية - إن وجدت -.

يتم تقدير العمر الإنتاجي لكل جزء من الأصل الثابت وإذا كان لهذا الجزء عمر إنتاجي مختلف عن باقي مكونات الأصل فسوف يتم إهلاكه بشكل منفصل.

ويتم إهلاك هذه الممتلكات - فيما عدا الأراضي - بطريقة القسط الثابت وتحميل مبلغه على بيان الدخل الشامل الموحد وعلى مدى العمر الإنتاجي المقدر لها.

وفيها يلي بيان بالأعمار الإنتاجية المقدرة لتلك الممتلكات لأغراض إحتساب الإهلاك:

البيان	العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات
مباني وإنشاءات	٥٠ سنة
أثاث وتركيبات	١٠ سنوات
آلات ومعدات	٢٠ سنة
سيارات ووسائل نقل	١٠ سنوات
أجهزة حاسب آلي	٥ سنوات

ويعد النظر سنوياً بمعرفة إدارة المجموعة في كل من طريقة الإهلاك والعمر الإنتاجي المقدر وكذلك القيم المقدرة كخردة في نهاية العمر الإنتاجي المقدر لتلك الممتلكات (إن وجدت).

١٣,٣ انخفاض قيمة الأصول الملموسة وغير الملموسة

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مركز مالي بمراجعة القيمة الدفترية لأصولها الملموسة من أجل تحديد ما إذا كان هناك مؤشراً للانخفاض في قيمة تلك الأصول. وفي حالة وجود أي مؤشر على ذلك، يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد لتلك الأصول من أجل تحديد مدى الإنخفاض في قيمة تلك الأصول (إن وجدت). في حالة عدم مقدرة المجموعة على تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأي أصل بشكل فردي تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد على أساس الوحدة المنتجة للنقد التابعة للأصل. عندما يكون من الممكن تحديد أساس توزيع ثابت ومعقول فإنه يتم أيضاً توزيع الأصول على الوحدات المنتجة للنقد، أو فيما عدا ذلك فإنه يتم توزيعها لأصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد والتي من الممكن أن يتم تحديد أساس ثابت ومعقول لها.

القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة أيهما أكبر. عند تقدير القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لتصل إلى القيمة الحالية بإستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المتعلقة بالأصل والتي تكون التقديرات المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية لها لم يتم تسويتها.

إذا كانت القيمة القابلة للإسترداد والتي تم تقديرها للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) أقل من قيمتها الحالية فإنه يتم تخفيض القيمة الحالية للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للإسترداد. يتم تحويل خسارة إنخفاض القيمة مباشرةً على بيان الدخل الشامل الموحد ما لم تكن قيمة الأصل المدرجة معاد تقييمها وفي هذه الحالة تعامل خسارة القيمة كإنخفاض في إعادة التقييم.

في حالة ما تم لاحقاً عكس خسارة إنخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد)، إلى أن تصل للقيمة المقدرة القابلة للإسترداد على أن لا تكون الزبادة أكبر من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك إنخفاض في قيمة الأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) في السنوات السابقة. إن عكس خسارة الإنخفاض في القيمة يتم تسجيله مباشرةً على بيان الدخل الشامل الموحد ما لم تكن قيمة الأصل المدرجة معاد تقييمها وفي هذه الحالة تعامل خسارة القيمة كزيادة في إعادة التقييم.

١٤,٣ تقييم الأصول التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون بعض العملاء

تدرج الأصول التي آلت ملكيتها للمجموعة في بيان المركز المالي الموحد ضمن بند "أرصدة مدينة وأصول أخرى" وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني وذلك بالقيمة التي آلت بها للمجموعة ناقصاً أي إنخفاض في قيمتها في تاريخ البيانات المالية - إن وجد -، ويتم تحويل قيمة هذا الإنخفاض على بيان الدخل الشامل الموحد.

١٥,٣ إلتزامات عرضية وإرتباطات

تظهر الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بعد خصم التأمينات المحتجزة عنها) والتي تكون المجموعة طرفاً فيها خارج بيان المركز المالي الموحد ضمن بند "إلتزامات عرضية وإرتباطات" باعتبار أنها لا تمثل أصول أو إلتزامات فعلية كما في تاريخ المركز المالي الموحد.

١٦,٣ مخصصات أخرى

تدرج المخصصات في بيان المركز المالي الموحد عندما يكون لدى المجموعة إلتزام قانوني أو إستدلالي نتيجة لحدث سابق والذي من المحتمل أن يتطلب تدفقاً نقدياً خارجاً لمنافع اقتصادية تم تقدير مبلغها بشكل يعتمد عليه لسداد ذلك الإلتزام. يتم تحديد المخصصات، إذا كان أثراً جوهرياً، بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بإستخدام معدل يعكس التقديرات الحالية للسوق والقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المرتبطة بهذا الإلتزام، متى كان ذلك ملائماً.

١٧,٣ المقاصلة

يتم إجراء مقاصفة بين الأصول المالية والإلتزامات المالية والتقرير عن صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد عند وجود حق قانوني يتطلب إجراء مقاصفة بين المبالغ المتحققة وتوجد نية للسداد على أساس الصافي، أو عندما يتم تحقق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت.

١٧,٣ صافي إيراد الفوائد

يتم الإعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد في "صافي دخل الفوائد" "كإيرادات فوائد" و"مصاريف فوائد" في بيان الدخل الشامل الموحد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداء المالية على مدى العمر المتوقع للأداء المالية أو على مدى فترة أقصر، أيهما أنساب، إلى صافي القيمة الدفترية للأصول المالية أو للالتزامات المالية. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ بالإعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداء. يتضمن إحتساب معدل الفائدة الفعلي جميع الرسوم والنقط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون بشكل متزايد والتي تعود مباشراً إلى ترتيبات الإقراض المحددة، تكاليف المعاملة، وجميع العلاوات أو الخصومات الأخرى. بالنسبة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إن وجدت)، يتم الإعتراف بتكاليف المعاملات في الربح أو الخسارة عند الإعتراف المبدئي.

ويتم قيد الفوائد على الديون التي مضى على إستحقاقها ثلاثة أشهر (الأصول المالية ذات القيمة الإنثانية المنخفضة - الديون غير العاملة) ولم تدفع هامشياً ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى باعتبارها فوائد معلقة ولا يتم تعليتها على الحسابات المدينة ولا يتم إضافتها لبيان الدخل الشامل الموحد إلا عند تحصيلها وبعد أن يكون قد تم تحصيل أصل الدين.

١٧,٣ صافي إيراد العمولات والخدمات المصرفية

تشمل إيرادات ومصروفات العمولات والخدمات المصرفية على رسوم غير تلك التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من إيرادات الفائدة الفعلية (انظر أعلاه). تشمل الرسوم المدرجة في هذا الجزء من بيان الدخل الشامل الموحد للمجموعة، من بين الأمور الأخرى، رسوم مفروضة على خدمة القرض ورسوم عدم الاستخدام المتعلقة بالالتزامات القرض عندما يكون من غير المحتمل أن تؤدي إلى ترتيب إقراض معين.

تحسب إيرادات العمولات فيما يتعلق بالخدمات عند تلقي الخدمات.

١٧,٣ إيرادات توزيعات الأرباح

تحتفق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت حق إسلام المدفوعات. وهو تاريخ نزع الأرباح السابقة للأوراق المالية المدرجة (إن وجد)، وعادةً ما يكون التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على توزيع أرباح لأسهم الملكية غير المدرجة.

١٧,٣ ،٤ الإستثمارات في الشركات الزميلية

يتم إثبات إيرادات الإستثمارات في الشركات الزميلية طبقاً لحصة المجموعة في أسهم هذه الشركات ووفقاً للبيانات المالية المعتمدة لهذه الشركات.

١٨,٣ مخصص التقاعد والتأمين الاجتماعي

أ. يدفع موظفي المجموعة حصتهم لقاء الضمان الاجتماعي بحسب قانون التأمينات الاجتماعية اليمنية رقم (٢٦) لسنة ١٩٩١م وكذا القانون رقم (٢٥) ١٩٩١م بشأن التأمينات والمعاشات ويتم سداد الإشتراكات للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والهيئة العامة للتأمينات والمعاشات قبل اليوم العاشر من الشهر التالي. تحمل مساهمة المجموعة في بيان الدخل الشامل الموحد.

ب. تطبق أحكام قانون التأمينات الاجتماعية على موظفي المجموعة فيما يتعلق بحقوق ترك الخدمة.

١٩,٣ ضريبة الدخل

يتم إحتساب الضرائب المستحقة على البنك وفقاً لقانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠، ويتم تكوين مخصص للالتزامات الضريبية بعد إجراء الدراسة الازمة.

١,١٩,٣ ضريبة الدخل الحالية

ضريبة الدخل الحالية هي الضريبة المتوقعة دفعها على الربح الضريبي للسنة وذلك بإستخدام المعدلات الضريبية السائدة في تاريخ التقرير.

٢,١٩,٣ ضريبة الدخل المؤجلة

يتم إعتماد الضرائب المؤجلة وذلك لجميع الفروقات المؤقتة بين المبالغ الدفترية للأصول والإلتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض ضريبة الدخل. تُحسب الضرائب المؤجلة على أساس المعدلات الضريبية المتوقعة خلال فترة تحقق الأصل أو تسوية الإلتزام. إن التأثير الضريبي على الفروقات المؤقتة مدرج كضرائب مؤجلة.

يتم إثبات أصل الضريبة المؤجلة للأصول فقط إلى الحد الذي يتاح احتمال توفر أرباح ضريبية مستقبلية تتمكن من إستغلال الخسائر والمنافع الضريبية غير المستخدمة. يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لا يمكن معه إستغلال المنافع الضريبية المرتبطة بها.

يتم الإعتراف بالضرائب المؤجلة الناتجة عن إعادة تقييم الإستثمارات، إن وجدت، كتسوية على الفائض/(عجز) الناتج عن إعادة التقييم.

٢٠,٣ الزكاة المستحقة على حقوق المساهمين

تحسب الزكاة المستحقة على المجموعة وفقاً لقوانين و التعليمات السارية في الجمهورية اليمنية ويتم تكوين مخصص لفريضة الزكاة المستحقة، كما تقوم المجموعة بتوريد فريضة الزكاة المستحقة إلى الجهة الحكومية المختصة والتي تقرر توزيعها طبقاً لمصارفها الشرعية.

٢١,٣ الأصول برسم الأمانة

لا تعد الأصول التي تحتفظ بها المجموعة برسم الأمانة من أصولها ولذلك فهي لا تدرج ضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٢٢,٣ التقارير المالية لقطاع الأعمال

القطاع هو أحد مكونات المجموعة القابلة للتمييز والذي يعني إما بتقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع العمل) أو بتقديم المنتجات والخدمات ضمن بيئة اقتصادية محددة (القطاع الجغرافي) والذي تكون له مخاطر وعوائد تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى. النموذج الرئيسي للتقرير عن معلومات القطاعات الخاص بالمجموعة هو قطاعات العمل بناءً على هيكل الإدارة والتقارير الداخلية. قطاع العمل الرئيسي الخاص بالمجموعة هو قطاع الخدمات البنكية للأفراد والشركات والبنوك.

٢٣,٣ توزيعات الأرباح للأسهم العادية

يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح للأسهم العادية في حقوق الملكية في الفترة التي يتم إعتمادها بمعرفة المساهمين. يتم التعامل مع توزيعات الأرباح للسنة التي يعلن عنها بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد في إيضاح مستقل.

٢٤,٣ العائد على السهم

يُحسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الأرباح (الخسائر) العائدة لحاملي الأسهم العادية بالبنك على عدد الأسهم أو المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

٢٥,٣ أرقام المقارنة

يتم إدراج كافة المبالغ مع أرقام المقارنة فيما عدا ما تسمح به المعايير أو التفسيرات المحاسبية.

٢٦,٣ معلومات الشركة الأم

يتم إعداد بيان المركز المالي وبيان الدخل الشامل الموحد للشركة الأم المفصح عنهم ضمن الإيضاحات المتممة للبيانات المالية باتباع نفس السياسات المحاسبية المذكورة أعلاه.

٤. الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة من إدارة المجموعة القيام بإعداد تقديرات وإفتراضات تؤثر على الأصول والإلتزامات المالية الظاهرة في تاريخ البيانات المالية الموحدة والمخصصات الناتجة عنها والتغيرات في القيمة العادلة خلال السنة. هذه التقديرات مبنية على إفتراضات تتضمن العديد من العوامل التي تختلف درجة التأكيد منها، ويؤدي اختلاف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة إلى تغيرات في الإلتزامات والأصول المستقبلية المقدرة.

يتم تقييم التقديرات والإجهادات بشكل مستمر، وهي تقوم أساساً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، متضمنة توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف.

وفيما يلي التقديرات المتبعية في إعداد البيانات المالية الموحدة:

١,٤ تصنيف الإستثمارات

تقرر الإدارة عند الحيازة متى يمكن تصنيف الاستثمار كأصول مالية متاحة للبيع أو محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق.

١,١,٤ أصول مالية متاحة للبيع

تنبع الإدارة الرشادات المبنية في المعيار رقم (٣٩) من معايير المحاسبة الدولية، الأدوات المالية: إثبات وقياس وتصنيف الأصول والإلتزامات المالية غير المشتقة كأصول مالية متاحة للبيع.

٢,١,٤ استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

يتبع البنك متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) حول تصنيف الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات المالية الثابتة أو المحددة بفترات إستحقاق ثابتة على أنها محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق. يتطلب هذا التصنيف إجراء تقديرات هامة. من أجل القيام بهذه التقديرات، تقوم المجموعة بتقييم اعتمادها وقدرتها على الإحتفاظ بذلك الإستثمارات حتى تاريخ الإستحقاق. إذا أخفقت المجموعة في الإحتفاظ بذلك الإستثمارات حتى تاريخ إستحقاقها، عدا في حالات محددة منها على سبيل المثال بيع غير هام بنهاية فترة الإستحقاق، يتطلب تصفيف الفئة بأكملها على أنها متاحة للبيع. لذا يمكن أن يتم قياس الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المطفأة.

٢,٤ تقييم القيمة العادلة

تعتمد القيم العادلة على أسعار السوق المدرجة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. إذا لم تتوفر أسعار سوق مدرجة، يتم تقييم القيمة العادلة إعتماداً على التدفقات النقدية المخصومة وطرق التقييم الأخرى.

عند استخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة، تعتمد التدفقات النقدية على أفضل تقديرات الإدارة والمعدل المخصوم هو المعدل المتاح في السوق لأدوات مماثلة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

٣,٤ خسائر إنخفاض قيمة القروض والسلفيات

إن الغاية من مراجعة المحفظة الائتمانية للعملاء هي تحديد المخصص المطلوب لأرصدة القروض والسلفيات والإلتزامات العرضية والتعهدات ويتم دراستها تماشياً مع القوانين والتعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي اليمني.

إضافة إلى القوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني منشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦م يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية في الدراسة:

- الدراسة التحليلية لوضع العملاء المالي بناءً على البيانات المالية والتدفقات النقدية المقدمة من العملاء بالإضافة إلى حركة حساباتهم مع المجموعة.
- الحد الائتماني للعميل.
- تحليل نسبة المخاطرة، أي قدرة العميل على تنفيذ تجارة مربحة وتحصيل نقد كافي لسداد المبلغ المقترض.
- قيمة الرهن واحتمالية إعادة تملكه.
- تكلفة استرداد الدين.
- إلتزامات العميل مع مصلحة الضرائب ومؤسسة الضمان الاجتماعي.

إن سياسة المجموعة تتطلب مراجعة دورية ومنتظمة لمخصصات إنخفاض القيمة للتسهيلات بالإضافة إلى تقييم دورى للرهونات والتأكيد من إمكانية تحصيلها. يستمر تصنيف القروض كقروض متغيرة إلا إذا تم إعادة تصنيفها كقروض جارية وأعتبر تحصيل الفائدة ومبلغ القرض الأساسي مرحباً. إن مخصص خسائر القروض يتم إحتسابه وإدراجها في بيان الدخل الشامل الموحد.

٤،٤ خسائر إنخفاض قيمة الأصول المالية المتاحة للبيع

تحدد المجموعة أن قيمة الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأسهم قد إنخفضت عندما يكون هناك إنخفاض جوهري أو طويل الأجل في القيمة العادلة إلى دون مستوى تكلفتها. إن تحديد ما هو جوهري أو طويل الأجل يتطلب تقديرًا. عند إجراء هذا التقدير، تقوم الإدارة بالتقدير بين عوامل أخرى، التقلب الإعتيادي في سعر السهم.

وبالإضافة إلى ذلك، قد يكون الإنخفاض في القيمة ملائماً عندما يكون هناك دليل على تردي الحالة المالية للمستثمر به وأداء مجال العمل والقطاع والتغيرات في التدفقات النقدية التقنية والتشغيلية والتمويلية.

٤،٥ الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم إحتساب الإهلاك لتقليل تكلفة الأصول على أساس العمر الإنتاجي المقدر. يتم إحتساب العمر الإنتاجي المقدر وفقاً لتقدير إدارة المجموعة بناءً على عدة عوامل منها الدورات التشغيلية وبرامج الصيانة والتآكل والتلف الطبيعيين وذلك باستخدام أفضل التقديرات.

٥. إدارة رأس المال

الهدف الأساسي من إدارة المجموعة لرأس المال هو التأكيد من الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن البنك المركزي اليمني، والتأكد من أن المجموعة تحقق بمعدل تصنيف إئتماني متميز وكذا نسبة كفاية رأس المال جيدة وأعلى من الحد الأدنى الواجب الإحتفاظ به. وتقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأس المال وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في هذا الشأن وذلك بإستخدام أساليب وفقاً للمعايير المطبقة من البنك المركزي اليمني لأغراض الرقابة. وتقوم المجموعة بإعداد تقارير دورية (كل ٣ أشهر) بنسبة كفاية رأس المال وذلك طبقاً لمنشور البنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ١٩٩٧م.

ويطلب البنك المركزي اليمني من البنوك العاملة في اليمن الإحتفاظ بنسبة إجمالي رأس المال إلى الأصول المرجحة بأوزان المخاطر بنسبة معترف بها دولياً تبلغ (٨٪) كحد أدنى، كما أنه على البنك أن يحتفظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى ودائع العملاء تبلغ (٥٪) كحد أدنى.

و يتم إحتساب نسبة كفاية رأس المال طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني بمقارنة مكونات رأس المال الأساسي والمساند بإجمالي أصول وإلتزامات البنك والموضحة في البيانات المالية بعد ترجيحها بأوزان المخاطر كما يلي:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	مليون ريال يمني	
٤٤,٩٣٩	٥٢,٤٦٩		رأس المال الأساسي
٢٥٠	١٣٦		رأس المال المساند
٤٥,١٨٩	٥٢,٦٠٥		إجمالي رأس المال

الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر:

إجمالي الأصول	الالتزامات العرضية والارتباطات	إجمالي الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر	نسبة كفاية رأس المال
٦٣,٩٣١	٦٣,١٠٤		
١٦,٣٩١	٨,٦٩٥		
٨٠,٣٢٢	٧١,٧٩٩		
%٥٦,٢٦	%٧٣,٢٧		

يتكون رأس المال الأساسي من رأس المال المدفوع والإحتياطي والأرباح المرحلة (بعد إستبعاد المساهمات في رأس مال أي بنك محلي أو مجموعة مالية محلية)، أما رأس المال المساند فيتكون من المخصصات العامة على الديون المنتظمة بنسبة ١٪ وبحيث لا يزيد عن ٢٪ من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر.

٦. نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

يتكون هذا البند بما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	

نقد في الصناديق والصرفات الآلية

٩,٤٤٨,٦٣١	٥,١٠٤,٥٣٣	أرصدة بالعملة المحلية
٣,٦٨٥,٢٢٠	٤,٢٥٣,٢٦٥	أرصدة بعملات أجنبية
١٣,١٣٣,٨٥١	٩,٣٥٧,٧٩٨	

أرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي*

٢١,٦٠٢,٤٣٦	٢١,٠٠٠,٦٤٢	أرصدة بالعملة المحلية
١٧,٢٤٢,٤٧٣	١٨,٢٥١,٦٥٩	أرصدة بعملات أجنبية
٣٨,٨٤٤,٩٠٩	٣٩,٢٥٢,٣٠١	
٥١,٩٧٨,٧٦٠	٤٨,٦١٠,٠٩٩	

* وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم الإحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني خلال السنة المالية ٢٠١٩م بنسبة ١٠٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملات الأجنبية و ٧٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملة المحلية (٢٠١٨م: ١٠٪ و ٧٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملات الأجنبية ومن إجمالي ودائع العملاء بالعملة المحلية على التوالي). ولا يحصل البنك على أية فائدة من أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني.

٧. أرصدة لدى بنوك

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

م٢٠١٨	م٢٠١٩	إيضاحات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٠,٨٦٨,٦١٣	٧,٢١٦,٤١٣	<u>أرصدة لدى بنوك محلية</u>
-	٣,٧٥٣,٧٥٠	ودائع لأجل حسابات جارية
١٠,٨٦٨,٦١٣	١٠,٩٧٠,١٦٣	
٤٧,٤٣٦,٢٧٧	٧٣,٦٦٠,٨٩٩	<u>أرصدة لدى بنوك خارجية</u>
٣٠,٧٨٩,٧٩٠	٣٢,٦٠٧,٦٢٤	ودائع لأجل حسابات جارية
٧٨,٢٢٦,٠٦٧	١٠٦,٢٦٨,٥٢٣	
<u>أرصدة لدى البنك المركزي اليمني حسابات جارية</u>		
١٢,٦٩٣,٧٣٣	١٠,٦٩٥,١٠١	أرصدة بعملات أجنبية
٩,٨٣٨,٠٧٤	٥,٠٠٠,٧١٠	أرصدة بالعملة المحلية
٢٢,٥٣١,٨٠٧	١٥,٦٩٥,٨١١	
١١١,٦٢٦,٤٨٧	١٣٢,٩٣٤,٤٩٧	إجمالي الأرصدة لدى البنوك
-	(٦,٧١٧,٨٩٤)	١,٧
١١١,٦٢٦,٤٨٧	١٢٦,٢١٦,٦٠٣	يخصم: مخصص إنخفاض أرصدة لدى البنوك

تحمل حسابات ودائع لأجل لدى البنوك الخارجية والمحلية أسعار فائدة متغيرة، بينما لا تحمل الحسابات الجارية لدى تلك البنوك أية فائدة. بلغت الودائع المحجوزة بضمان لدى بنوك خارجية مبلغ ٤,٠٠١,٠٣٦ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (٢٠١٨ م: مبلغ ٥,٤٥١,٩٠ ألف ريال يمني).

١,٧ مخصص إنخفاض أرصدة لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

م٢٠١٨	م٢٠١٩	المحول من مخصص إنخفاض قيمة القروض والسلفيات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	المكون خلال السنة *
-	٣٨,٤٥٧	
-	٦,٦٧٩,٤٣٧	
-	٦,٧١٧,٨٩٤	رصيد المخصص نهاية السنة

* لقد تعرض الوضع الاقتصادي في جمهورية لبنان ونظمها المصرفي المحلي إلى درجة كبيرة من حالة عدم اليقين وعدم الوضوح الحالي عن حجم الآثار السلبية المحتملة على الاقتصاد اللبناني والقطاع المصرفي، ونتيجة لذلك الأحداث تم تكوين مخصص إنخفاض في القيمة على الأرصدة البنكية المستحقة لدى بنك أوف بيروت والبنوك اللبنانية الأخرى بنسبة ١٥٪ من أرصدة البنوك المشار إليها بموجب موافقة البنك المركزي اليمني رقم (٨٠٥) بتاريخ ٩ فبراير ٢٠٢١م، بالإضافة إلى أرصدة البنوك الأخرى غير المتحركة من سنة إلى أخرى.

٨. استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

تتمثل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق في أذون الخزانة (سندات دين) صادرة عن البنك المركزي اليمني بالنيابة عن وزارة المالية في الجمهورية اليمنية وتنطبق عليها أسعار فائدة مختلفة. إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

م ٢٠١٨	م ٢٠١٩	تستحق من ٣١ يوماً حتى ٩٠ يوماً
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٥٢,٨٠٠,٠٠٠	٥١٥,٧٧٣,٢٠٠	
٤٥٢,٨٠٠,٠٠٠	٥١٥,٧٧٣,٢٠٠	
(٩,٤٤١,٦٩٥)	(١١,٠٦١,٩٢٧)	يخصم: خصم الإصدار
٤٤٣,٣٥٨,٣٥	٥٠٤,٧١١,٢٧٣	

تحمل أذون الخزانة أسعار فائدة تتراوح ما بين ١٦,٢٤٪ إلى ١٦,٩٩٪ خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (٢٠١٨ م: ما بين ١٦,٥٨٪ إلى ١٦,٦١٪). وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون الخزانة والتي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من النقية وما في حكمها.

٩. قروض وسلفيات العملاء

يتكون هذا البند بما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

م ٢٠١٨	م ٢٠١٩	إيضاحات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧٤,٨١٥,٥٤٩	٦١,٥٩٢,١٢٩	جارى مدین - سحب على المكتوف
٥,٠٥٤,٧٨٣	٣,٥٨٣,٢٧٧	قروض عملاء
٤٨,٦٠١	٩٨,٢٩٨	سلف وقروض الموظفين
٧٩,٩١٨,٩٣٣	٦٥,٢٧٣,٧٠٤	
		يخصم: مخصص إنخفاض قيمة القروض والسلفيات (منتظمة وغير منتظمة)
(٤٥,٩٣٧,٢٦٦)	(٤٤,٩١١,٦٣٥)	١,٩
(١,٠٨٩,٨٩٦)	(١,١١٦,٨٧٥)	٢,٩
٣٢,٨٩١,٧٧١	١٩,٢٤٥,١٩٤	فوائد مجانية

طبقاً لأحكام قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ مادة رقم (٨٥) وكذلك قانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠ المادة رقم (١٤)، فإن كافة المخصصات المكونة طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني عن القروض والتسهيلات الائتمانية والإلتزامات العرضية تكون معفاة من الخضوع لضريبة الدخل.

بلغت قيمة القروض والسلفيات غير المنتظمة مبلغ ٥٩,٧٩٥,٤٥١ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (٢٠١٨م: ٧٦,٣٥٥,٣١١ ألف ريال يمني)، يحتفظ البنك بضمانات جيدة متعددة تمثل في ضمانات عقارية وتأمينات نقدية مقابل القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء. بلغت التأمينات النقدية مقابل تسهيلات مصرافية وأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مبلغ ١٠,٩٠٥,٢٠٣ ألف ريال يمني (٢٠١٨م: ٢١,٥٥٦,٩٧٩ ألف ريال يمني)، وفيما يلي بيان لتلك القروض والسلفيات وتأميناتها النقدية:

		٢٠١٩م		قيمة القروض والسلفيات ألف ريال يمني	قرصان وسلفيات دون المستوى قرصان وسلفيات مشكوك في تحصيلها قرصان وسلفيات رديئة
الصافي	التأمينات النقدية	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
١٧٦,٥٢٠	(٢٢,١٧٢)		١٩٨,٦٩٢	قرصان وسلفيات دون المستوى	
٣٠٢,٣٧٧	(٩٢,٣٨٢)		٣٩٤,٧٥٩	قرصان وسلفيات مشكوك في تحصيلها	
٥٠,١٩٩,٩٣١	(٩,٠٠٢,٠٦٩)		٥٩,٢٠٢,٠٠٠	قرصان وسلفيات رديئة	
٥٠,٦٧٨,٨٢٨	(٩,١١٦,٦٢٣)		٥٩,٧٩٥,٤٥١		
٣,٦٨٩,٦٧٣		(١,٧٨٨,٥٨٠)	٥,٤٧٨,٢٥٣	قرصان وسلفيات منتظمة	
٥٤,٣٦٨,٥٠١		(١٠,٩٠٥,٢٠٣)	٦٥,٢٧٣,٧٠٤		

		٢٠١٨م		قيمة القروض والسلفيات ألف ريال يمني	قرصان وسلفيات دون المستوى قرصان وسلفيات مشكوك في تحصيلها قرصان وسلفيات رديئة
الصافي	التأمينات النقدية	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٢,٠١٥,٧٧١	(٢٧,٠٧٠)		٢,٠٤٢,٨٤١	قرصان وسلفيات دون المستوى	
٣,٨٤٣,٥٧٧	(٧٥١,٠٠٣)		٤,٥٩٤,٥٨٠	قرصان وسلفيات مشكوك في تحصيلها	
٤٩,٧٩٩,٢٣٢	(١٩,٩١٨,٦٥٨)		٦٩,٧١٧,٨٩٠	قرصان وسلفيات رديئة	
٥٥,٦٥٨,٥٨٠	(٢٠,٦٩٦,٧٣١)		٧٦,٣٥٥,٣١١		
٢,٧٠٣,٣٧٤		(٨٦٠,٢٤٨)	٣,٥٦٣,٦٢٢	قرصان وسلفيات منتظمة	
٥٨,٣٦١,٩٥٤		(٢١,٥٥٦,٩٧٩)	٧٩,٩١٨,٩٣٣		

١.٩ مخصص انخفاض قيمة القروض والسلفيات (منتظمة وغير منتظمة)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إجمالي ألف ريال يمني	عام ألف ريال يمني	محدد ألف ريال يمني	إيضاحات
٤٥,٩٣٧,٢٦٦	٥٤,٠٨٤	٤٥,٨٨٣,١٨٢	الرصيد في ١ يناير
(٢٠٣,٢٠١)	-	(٢٠٣,٢٠١)	تسوية على المخصص الإفتتاحي
-	-	-	يضاف: المكون خلال السنة
(٢٢,٤٥٦)	-	(٢٢,٤٥٦)	يخصم: المستخدم خلال السنة
(٧٤٦,٥٣٨)	-	(٧٤٦,٥٣٨)	يخصم: مخصصات إنفاق الغرض منها خلال السنة
-	(٣٧,٩٤٩)	٣٧,٩٤٩	المحول للمخصص المحدد
(٣٨,٤٥٧)	-	(٣٨,٤٥٧)	المحول لمخصص إنخفاض أرصدة لدى بنوك
(١٤,٩٧٩)	-	(١٤,٩٧٩)	فروق إعادة تقييم عملات أجنبية
٤٤,٩١١,٦٣٥	١٦,١٣٥	٤٤,٨٩٥,٥٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إجمالي ألف ريال يمني	عام ألف ريال يمني	محدد ألف ريال يمني	إيضاحات
٤٣,٨٥٤,٢٠٥	١٥٦,٨٦٦	٤٣,٦٩٧,٣٣٩	الرصيد في ١ يناير
٢,٨٨٥,١١٢	-	٢,٨٨٥,١١٢	يضاف: المكون خلال السنة
(٦٩٩,٧٦٧)	-	(٦٩٩,٧٦٧)	يخصم: المستخدم خلال السنة
(٥٢,٣٦٧)	-	(٥٢,٣٦٧)	يخصم: مخصصات إنفاقى الغرض منها خلال السنة
-	(١٠٢,٧٨٢)	١٠٢,٧٨٢	المحول للمخصص المحدد
(٤٩,٩١٧)	-	(٤٩,٩١٧)	فروق إعادة تقييم عملات أجنبية
٤٥,٩٣٧,٢٦٦	٥٤,٠٨٤	٤٥,٨٨٣,١٨٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

يتم وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تصنيف مخصصات التسهيلات الإنثانية إلى مخصصات محددة ومخصصات غير محددة (مخصص عام للديون والتسهيلات منتظمة). بناءً على تعليمات البنك المركزي اليمني يتم أخذ مخصص بواقع ١٪ من كافة التسهيلات الإنثانية المباشرة المنتظمة والتسهيلات غير المباشرة بعد خصم التأمينات النقدية.

خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م أصدر البنك المركزي اليمني منشور دوري رقم (٨)، والذي يشير إلى تعديل نسبة المخصص على القروض والسلفيات المنتظمة المباشرة من ١٪ إلى ٢٪.

وفقاً لأحكام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، فإنه يمكن تطبيق طريقة القياس لإنخفاض القيمة للتسهيلات الإنثانية والأصول المالية على أساس المجموعات وذلك عن طريق تطبيق دراسة للإنخفاض في القيمة على مجموعات التسهيلات الإنثانية والأصول المالية التي تم دراستها وتحليلها بشكل فردي وثبت أنها غير منخفضة القيمة، في حين توجد مؤشرات على إنخفاض القيمة في مجموعات مشابهة، ولا يمكن أن يتم تحديد الإنخفاض في القيمة لكل أصل على حده ضمن تلك المجموعة.

٢،٩ الفوائد المجنبة

تمثل الفوائد المجنبة قيمة الفوائد المستحقة على القروض والسلفيات غير المنتظمة، وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني، فإن هذه الفوائد لا تعتبر إيرادات إلا عند تحصيلها فعلياً.

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

م ٢٠١٨	م ٢٠١٩		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
١,٠٦٦,٤٣٩	١,٠٨٩,٨٩٦		رصيد ١ يناير
٢٣,٤٥٧	٢٦,٩٧٩		الزيادة خلال السنة
١,٠٨٩,٨٩٦	١,١١٦,٨٧٥		رصيد ٣١ ديسمبر

١٠. إستثمارات مالية متاحة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

م ٢٠١٨	م ٢٠١٩	نسبة المساهمة (%)	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٣٣,٧٣٦	٣٣,٧٣٦	%٣٠	شركة الخدمات المالية اليمنية
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	%٦٠	الشركة اليمنية القطرية للتأمين
١٥٣,٧٣٦	١٥٣,٧٣٦		
يخصم: الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع			
(٣٣,٧٣٦)	(٣٣,٧٣٦)	١,١٠	
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠		

تمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع في إستثمارات محلية (غير مدرجة). ونظراً لتعذر الحصول على تقيير يمكن الاعتماد عليه لقيمة العادلة لهذه الإستثمارات، وذلك لعدم وجود أسعار سوقية معلنة لها، وكذا لعدم إمكانية تحديد التدفقات النقدية المستقبلية لذا فقد تم تسجيل هذه الإستثمارات بالتكلفة.

تم إحتساب الإنخفاض لكامل قيمة الإستثمار في شركة الخدمات المالية اليمنية، نظراً لعدم وجود توزيعات من ذلك الإستثمار خلال السنوات الماضية وكذا عدم توقع إسلام آية توزيعات خلال السنوات القادمة.

جميع الإستثمارات المالية المتاحة للبيع غير مصنفة من قبل شركات التصنيف العالمية.

١،١٠ الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

م ٢٠١٨	م ٢٠١٩		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٣٣,٧٣٦	٣٣,٧٣٦		الرصيد بداية السنة
-	-		المكون خلال السنة
٣٣,٧٣٦	٣٣,٧٣٦		الرصيد نهاية السنة

١١. أرصدة مدينة وأصول أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	م٢٠١٩	م٢٠١٨	ألف ريال يمني
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون بعض العملاء	٨١١,٤١٥	٨١١,٤١٥	
فوائد مستحقة غير مقبوضة	٤١٥,٧٠٠	٣١٩,٠٠٣	
مصاريف مدفوعة مقدماً	١٤٦,٤٩٤	١٩٨,٢٨٥	
أرصدة مدينة أخرى	٢,٢٧٦,٦٣٤	٣,٠٣٠,٨٨٠	
	٣,٦٥٠,٢٤٣	٤,٣٥٩,٥٨٣	
يخصم:			
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة			
والأصول الأخرى			
(١,٥٧٧,١٥٧)	(٣,٠٥٧,٩٩٩)	١,١١	
٢,٧٨٢,٤٢٦	٥٩٢,٢٤٤		

١.١١ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	م٢٠١٩	م٢٠١٨	ألف ريال يمني
رصيد بداية السنة	١,٥٧٧,١٥٧	٣,١٣٨,٥٩٩	
يضاف: المكون خلال السنة	١,٤٨٠,٨٤٢	-	
يخصم: المستخدم خلال السنة	-	-	
يخصم: مخصصات إنتفي الغرض منها خلال السنة	٢٦	(١,٥٦١,٤٤٢)	
الرصيد نهاية السنة	٣,٠٥٧,٩٩٩	١,٥٧٧,١٥٧	

١٢. أصول غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

الف ريال يمني	م ٢٠١٩	الف ريال يمني	م ٢٠١٨
أراضي بمدينة عدن	أراضي بمدينة عدن	أراضي بمدينة عدن	أراضي بمدينة عدن
تكليف الدراسات والإستشارات	تكليف الدراسات والإستشارات	تكليف الدراسات والإستشارات	تكليف الدراسات والإستشارات
فروق إعادة تقييم أصول بعمارات أجنبية			
اجمالي تكلفة حق الإنتفاع			
خسائر إنخفاض قيمة أصول غير ملموسة			
-	-	-	-

- تمثل الأصول غير الملموسة في حق الإنتفاع في قيمة الأرض المتنازل عنها للمجموعة من قبل أحد الشركاء في الشركة التابعة والمقدمة من الهيئة العامة للأراضي والمساحة والتخطيط العمراني بمدينة عدن بمساحة وقدرها ٢٦١٨١ متر مربع (بدون مقابل) وذلك بموجب محضر تسليم مؤقت لتحديد الشوارع وإقامة بناء المشروع الإستثماري رقم (٢٠١٠/٢٦٤) في ٢٢ ديسمبر وفقاً للشروط التي بموجبها تم تسليم الأرض لشركة أوشن بريز من قبل الهيئة العامة للأراضي والمساحة والتخطيط العمراني - عدن.
- سيتم منح شركة أوشن بريز عقد إيجار لمدة ٩٩ سنة إذا كانت التكلفة الإستثمارية للمشروع تقل عن عشرة ملايين دولار أمريكي أو منح عقد تملك بدون مقابل إذا كانت التكلفة الإستثمارية للمشروع تزيد عن عشرة ملايين دولار أمريكي.
- بناءً على توجيهات السلطة المحلية بمدينة عدن تم منح شركة أوشن بريز فترة زمنية لتنفيذ المشروع وهي ٢٤ شهراً من تاريخ إستلام التراخيص، ما لم فيحق لهيئة الأرضي والمساحة والتخطيط العمراني استعادة الأرض وما عليها من أعمال بناء.
- في الفترات اللاحقة لم تتمكن المجموعة من الحصول على عقد حق الإنتفاع أو عقد تملك للأرضية المقدمة من الهيئة العامة للأراضي والمساحة والتخطيط العمراني بمدينة عدن والمثبتة كأصول غير ملموسة بمبلغ وقدره ١,٤٦٣,٠٢٤ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (٢٠١٨ م: ١,٤٦٣,٠٢٤ ألف ريال يمني)، وذلك لعدم استكمال إجراءات الترخيص في تنفيذ المشروع منذ إستلام الأرضية بناءً على محضر التسليم المؤرخ في ٢٢ ديسمبر ٢٠١٠ م والذي لا يعتبر حجة للملكية. هذه الأرضية منسوبة بدون مقابل لشركة أوشن بريز للإستثمار والتنمية المحدودة (الشركة التابعة).
- الأحداث المذكورة أعلاه تعد بمثابة مؤشرات جوهرية قد تؤدي إلى عدم تمكن شركة أوشن بريز للإستثمار والتنمية المحدودة من الإستثمار كون الشركة لم تتمكن حتى تاريخ هذه البيانات المالية الموحدة من الحصول على عقد حق الإنتفاع أو عقد تملك الأرض. إن هذه الأحداث إستدعت إدارة المجموعة إلى الاعتراف بخسارة إنخفاض قيمة الأصول بما نسبته ١٠٠٪ من مبلغ حق الإنتفاع ("الأصول غير الملموسة").

١٣. ممتلكات ومعدات

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

أجمالي ألف ريال يمني	أجهزة حاسب آلي ألف ريال يمني	سيارات ووسائل نقل ألف ريال يمني	آلات ومعدات ألف ريال يمني	أثاث وتركيبيات ألف ريال يمني	مباني وإنشاءات ألف ريال يمني	أراضي ألف ريال يمني	التكلفة
٦,٥٤٠,٧١٠	١,٦٨٩,١٦٩	٤٧٦,٩٩٥	٢,٠٧٥,٣٠٩	٤٨٩,٠٥٨	١,٣٦٤,١٢٦	٤٤٦,٠٥٣	رصيد ١ يناير ٢٠١٩ م
٥٥٢,٨٦١	٤٦٥,٣٦٧	٤,٥٠٣	٦٣,٩٢٧	١٩,٠٦٤	—	—	إضافات
(٦,٥٨٢)	—	(٦,٥٣٤)	(٤٨)	—	—	—	إستبعادات
٧,٠٨٦,٩٨٩	٢,١٥٤,٥٣٦	٤٧٤,٩٦٤	٢,١٣٩,١٨٨	٥٠٨,١٢٢	١,٣٦٤,١٢٦	٤٤٦,٠٥٣	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
مجمع الإهلاك المتراكم							
٤,٦٥٦,٠٤٤	١,٣١٠,١٧٠	٤٥٥,٤٧٩	١,٨٦٥,٩٥٤	٤٠٥,٢١٥	٦١٩,٢٠٨	—	رصيد ١ يناير ٢٠١٩ م
٢٠٠,٢٩٠	٦٨,٨٠٧	٢,٨٤٦	٤٤,٩٦٩	١٧,٦٣٦	٦٦,٠٣٢	—	إهلاك السنة
(٦,٥٨٢)	—	(٦,٥٣٤)	(٤٨)	—	—	—	إستبعادات
(٨٠,٤٠٠)	—	—	(٩,٧٩٠)	—	(٧٠,٦١٠)	—	التسويات خلال السنة
٤,٧٦٩,٣٣٢	١,٣٧٨,٩٧٧	٤٥١,٧٩١	١,٩٠١,٠٨٣	٤٢٢,٨٥١	٦١٤,٦٣٠	—	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م							
٢,٣١٧,٦٥٧	٧٧٥,٥٥٩	٢٣,١٧٣	٢٣٨,١٠٥	٨٥,٢٧١	٧٤٩,٤٩٦	٤٤٦,٠٥٣	
—	%٥٠.٪٢٠	%٢٠.٪١٠	%٢٠.٪٥	%٢٠.٪١٠	%٢٠.٪٢	—	نسبة الإهلاك المستخدمة

أجهزة حاسب آلي	سيارات ووسائل نقل	آلات ومعدات	أثاث وتركيبات	مباني وإنشاءات	أراضي	الكلفة
إجمالي ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رصيد ١ يناير ٢٠١٨ م
٦,٢١١,٠٨٣	١,٦٢٢,٩٤١	٤٦٠,٤٨٣	١,٩٣٠,٠٤٦	٤٧١,٣٧٣	١,٢٨٠,١٨٧	٤٤٦,٠٥٣
٣٣١,٣٧٣	٦٦,٢٢٨	١٦,٥١٢	١٤٧,٠٠٩	١٧,٦٨٥	٨٣,٩٣٩	إضافات
(١,٧٤٦)	—	—	(١,٧٤٦)	—	—	إستبعادات
٦,٥٤٠,٧١٠	١,٦٨٩,١٦٩	٤٧٦,٩٩٥	٢,٠٧٥,٣٠٩	٤٨٩,٠٥٨	١,٣٦٤,١٢٦	٤٤٦,٠٥٣
رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م						
مجمع الإهلاك المتراكم						
٤,٣٣٣,٧٩٣	١,٢٣٢,٥٠٤	٣٩٨,٩٧٥	١,٧٥١,٩٧٧	٣٧٧,٧٩٨	٥٧٢,٥٣٩	رصيد ١ يناير ٢٠١٨ م
٣٢٣,٩٧٧	٧٧,٦٦٦	٥٦,٥٠٤	١١٥,٧٢١	٢٧,٤١٧	٤٦,٦٦٩	إهلاك السنة
(١,٧٤٦)	—	—	(١,٧٤٦)	—	—	إستبعادات
٤,٦٥٦,٠٢٤	١,٣١٠,١٧٠	٤٥٥,٤٧٩	١,٨٦٥,٩٥٢	٤٠٥,٢١٥	٦١٩,٢٠٨	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م						
—	%٥٠٪٢٠	%٢٠٪١٠	%٢٠٪٥	%٢٠٪١٠	%٢٠٪٢	نسبة الإهلاك المستخدمة

٤. حق استخدام أصول مستأجرة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٩
ألف ريال يمني

التكلفة في يناير ٢٠١٩ م	<u>التكلفة</u>
٧٥١,٠٣٣	إضافات حق استخدام أصول مستأجرة خلال السنة
٦٢,٧٣٠	إنتهاء حق استخدام أصول مستأجرة خلال السنة
-	فروقات إعادة تقييم عملات أجنبية
-	
٨١٣,٧٦٣	

مجمع الاعلاك المتراكع	<u>مجمع الاعلاك</u>
-	مجمع الاعلاك في ١ يناير ٢٠١٩ م
١٣٠,٨٨٥	اعلاك العام
-	اعلاك حق استخدام أصول مستأجرة منتهية خلال السنة
-	فروقات إعادة تقييم عملات أجنبية
١٣٠,٨٨٥	
٦٨٢,٨٧٨	صافي حق استخدام أصول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٥. أرصدة مستحقة للبنوك

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨
ألف ريال يمني

٢٠١٩
ألف ريال يمني

		<u>حسابات جارية</u>
٩,٤٢٢,٧٠١	٣٤,٠٧٠,٤٣٦	أرصدة بالعملة المحلية
٢,٥٣١,٤٠٤	١٦٨,٨٨٠	أرصدة بعملات أجنبية
١١,٩٥٤,١٠٥	٣٤,٢٣٩,٣١٦	
		<u>ودائع لأجل</u>
٢٧,٨٠٨,١٨٧	٢٤,١٧٩,٩٧٠	أرصدة بالعملة المحلية
٣١٤,١٥٠	-	أرصدة بعملات أجنبية
٢٨,١٢٢,٣٣٧	٢٤,١٧٩,٩٧٠	

اجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك

تحمل الحسابات الجارية والودائع لأجل المستحقة للبنوك معدلات فائدة مختلفة.

١٦. ودائع العملاء

١.١٦ ودائع العملاء وفقاً للنوع

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

م٢٠١٨ ألف ريال يمني	م٢٠١٩ ألف ريال يمني	
٢٢٣,٢٧٨,١٢٧	٢٣٩,٥٠٩,٢٩١	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٢٧,٨٨٩,٩٢٥	٢١٩,٩٣٨,٨٥٢	ودائع لأجل
٢٢,٨٤٦,٩٩٨	٢٣,٩٣٠,٩٨١	حسابات توفير
٨,٩٠٣,٢٦٧	٧,٠٥٩,١٥٤	تأمينات نقدية، واعتمادات مستندية وخطابات ضمان وما في حكمها
٦,١٢٢,٩٤٩	٥,٦٥٧,٣٢٥	ودائع أخرى
٤٨٩,٠٤١,٢٦٦	٤٩٦,٠٩٥,٦٠٣	

تحمل الودائع لأجل المربوطة وحسابات التوفير أسعار فائدة ثابتة خلال فترة الوديعة، ولا تحمل الحسابات الجارية والتأمينات النقدية والودائع الأخرى أية فائدة.

ودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م تتضمن مبالغ ممحوزة مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة وغير مباشرة بمبلغ وقدره ١٠,٩٠٥,٢٠٣ ألف ريال يمني (مقابل مبلغ ٢١,٥٥٦,٩٧٩ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م).

٢.١٦ ودائع العملاء وفقاً للقطاعات

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

م٢٠١٨ ألف ريال يمني	م٢٠١٩ ألف ريال يمني	
١٦٧,٢٨٣,٤٥٧	١٩٣,٤٧٧,٢٨٥	الشركات
١٧٦,٣٩٢,٣٩٨	١٥٨,٧٥٠,٥٩٣	القطاع العام والمختلط
٣٥,٩٥٠,٣٩١	٦٩,٤٥٣,٣٨٥	الأفراد
١٠٩,٤١٥,٠٢٠	٧٤,٤١٤,٣٤٠	أخرى
٤٨٩,٠٤١,٢٦٦	٤٩٦,٠٩٥,٦٠٣	

١٧. أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

م٢٠١٨ ألف ريال يمني	م٢٠١٩ ألف ريال يمني	إيضاحات	
٤,١٢٢,٥٩٤	٨,٠١٢,٧٨٨	١,١٧	ضرائب الدخل
٢,٦٨٤,٧٦٥	٤,١٥٠,٠١٩	٢,١٧	الزكاة
٣,٤١١,٤٠١	٤,٠٤٤,١٢٢		فوائد مستحقة
—	٧٠٢,٧٧٥	٣,١٧	إلتزامات عقود الإيجار
٢٧٣,٦٣٣	٤١١,٨٥٧		مصاريف مستحقة
٥٧,٤٨٥	٣٣,١١٢		إيرادات محصلة مقاماً
٢,٢٨٠,٦٦٥	٢,٤٥٧,٦٨٨		أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى
١٢,٨٣٠,٥٤٣	١٩,٨١٢,٣٦١		

١,١٧ ضرائب الدخل

يتم إحتساب ضرائب الدخل لعام ٢٠١٩م بنسبة ٢٠٪ (٢٠١٨م: ٢٠٪) من صافي الربح السنوي المعدل للأغراض الضريبية.
وفيها يلي حركة مخصص ضرائب الدخل:

ألف ريال يمني	الرصيد بداية السنة
٣,٥١٥,٥٥٢	٤,١٢٢,٥٩٤
٤,٢٦٥,٩٨٢	٦,٥١٣,٣١٧
(٣,٦٥٨,٩٤٠)	(٢,٦٢٣,١٢٣)
٤,١٢٢,٥٩٤	٨,٠١٢,٧٨٨

٢,١٧ الزكاة

يتم إحتساب الزكاة بنسبة ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي بموجب طريقة النمو المعدل، والمقررة وفقاً لقرار رئيس الهيئة العامة للزكاة رقم (٤١) لسنة ٢٠١٨م، بشأن دليل الإحتساب الزكوي.
وفيها يلي حركة الزكاة كما في ٣١ ديسمبر:

ألف ريال يمني	الرصيد بداية السنة
٢,٠٤٩,٩٨٠	٢,٦٨٤,٧٦٥
٢,٠٢٨,٢٢٢	٢,٨٢٧,٦٨٦
(١,٣٩٣,٤٣٧)	(١,٣٦٢,٤٣٢)
٢,٦٨٤,٧٦٥	٤,١٥٠,٠١٩

٣,١٧ التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

ألف ريال يمني	الرصيد بداية السنة
٧٥١,٠٣٣	٦٢,٧٣٠
٦٢,٧٣٠	٤٤,٨٣٧
٤٤,٨٣٧	(١٥٥,٨٢٥)
(١٥٥,٨٢٥)	٧٠٢,٧٧٥
ألف ريال يمني	المدفوع خلال السنة
ألف ريال يمني	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٨. مخصصات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

		٢٠١٩				إيضاحات	
		مخصص لمواجهة خسائر تقلبات أسعار الصرف وأثرها على مراكز العملات الأجنبية المكشوفة	مخصص التزامات محتملة	مخصص التزامات عرضية	ألف ريال يمني		
الإجمالي	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٥٧,٨٢٤,٧٥٨	٤٧,٣٤٦,٦١٠	١٠,٢٨١,٩١٠	١٩٦,٢٣٨			الرصيد في بداية السنة	
١٨,١٤١,١٦٣	١٤,٨٥٧,٥٥٦	٣,٢٨٣,٦٠٧	—	٢٧		يضاف: المكون خلال السنة	
(٢٠٨,٣٠٢)	—	(٢٠٨,٣٠٢)	—	—		يخصم: المستخدم خلال السنة	
(٧٦,١٧١)	—	—	(٧٦,١٧١)	٢٦		يخصم: مخصصات إنتفي الغرض منها خلال السنة	
٧٥,٦٨١,٤٤٨	٦٢,٢٠٤,١٦٦	١٣,٣٥٧,٢١٥	١٢٠,٠٦٧			الرصيد في نهاية السنة	

		٢٠١٨				إيضاحات	
		مخصص لمواجهة خسائر تقلبات أسعار الصرف وأثرها على مراكز العملات الأجنبية المكشوفة	مخصص التزامات محتملة	مخصص التزامات عرضية	ألف ريال يمني		
الإجمالي	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٢٧,٣٩٥,٢٩٩	٢٢,٤٥٥,٢٨٩	٤,٧٩٤,٧٣٢	١٤٥,٢٧٨			الرصيد في بداية السنة	
٣٠,٨٦١,٩٥٣	٢٤,٨٩١,٣٢١	٥,٩١٩,٦٧٢	٥٠,٩٦٠	٢٧		يضاف: المكون خلال السنة	
(٤٣٢,٤٩٤)	—	(٤٣٢,٤٩٤)	—	—		يخصم: المستخدم خلال السنة	
—	—	—	—	٢٦		يخصم: مخصصات إنتفي الغرض منها خلال السنة	
٥٧,٨٢٤,٧٥٨	٤٧,٣٤٦,٦١٠	١٩٦,٢٣٨	١٠,٢٨١,٩١٠			الرصيد في نهاية السنة	

- (ا) مخصص الإلتزامات العرضية يمثل ١٪ من إجمالي الإلتزامات العرضية بعد خصم التأمينات المحتجزة والأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرافية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة.
- (ب) كما هو مبين في الإيضاح (٣,٣٣)، وبموجب توجيهات البنك المركزي اليمني لكافة البنوك العاملة في الجمهورية اليمنية التي تفضي بضرورة إعداد وعرض تحليل حساسية عن أثر تذبذب العملات الأجنبية على البيانات المالية الموحدة من واقع سعر الصرف في السوق الموازي وبيان أثر التغير على بيان الدخل الشامل الآخر، ويتوارد على البنوك التي تحفظ بمواقف مالية قصيرة لمراكز العملات الأجنبية القيام بتكوين مخصصات لمواجهة الخسائر المحتملة المتعلقة بالفارق بين قيمة المواقف القصيرة الأجل لمراكز العملات الأجنبية بموجب سعر الإقبال وفقاً لنشرة البنك المركزي اليمني وقيمتها بموجب متوسط سعر الصرف وفقاً لسعر السوق الموازي.

١٩. رأس المال

وفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية للبنك والمعقدة في ٨ أغسطس ٢٠١٦م، فقد تم زيادة رأس المال بتوزيع عدد ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم، كأسهم مجانية بواقع سهم مجاني لكل مالك عشرة أسهم، وذلك كتحويل من الأرباح المتراكمة، وبحيث يصبح رأس المال بمبلغ ١٦,٥٠٠ مليون ريال يمني، والمقسم إلى ١٦٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ريال يمني للسهم الواحد. لم يقم البنك بعد باستكمال إجراءات تعديل النظام الأساسي والسجل التجاري بالزيادة في رأس المال الذي تم خلال السنة المالية المنتهية في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

٢٠. إحتياطي قانوني

وفقاً لأحكام المادة (١٢-١) من قانون البنوك التجارية رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ يتم احتجاز ١٥٪ من صافي ربح السنة لتغذية الإحتياطي القانوني. يحق لإدارة المجموعة التوقف في الاحتجاز وذلك عند بلوغ الإحتياطي القانوني ضعفي رأس المال المدفوع. لا يمكن لإدارة المجموعة استخدام الإحتياطي قبل الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي اليمني. لقد قام البنك خلال السنة المالية ٢٠١٩م بتحويل مبلغ وقدره ٢,٣٥٥,٢٩٩ ألف ريال يمني (٢٠١٨م: ١,٣٣٥,٢٠٣ ألف ريال يمني) من صافي ربح السنة إلى الإحتياطي القانوني.

٢١. التزامات عرضية وإرتباطات

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م صافي قيمة الالتزام ألف ريال يمني	٢٠١٩ م قيمة التأمين المتحجز ألف ريال يمني	٢٠١٩ م اجمالي قيمة الالتزام ألف ريال يمني
٤,٠٤١,٢٤٧	(٢,٤٤٩,٣٨٢)	٦,٤٩٠,٦٢٩
١٥,٥٨٢,٤٩٠	(٥,٣٤٥,٦٢٧)	٢٠,٩٢٨,١١٧
١٩,٦٢٣,٧٣٧	(٧,٧٩٥,٠٠٩)	٢٧,٤١٨,٧٤٦
		١٢,٠٠٧,٦٦٠
		(٧,٠٥٩,١٥٤)
		١٩,٠٦٦,٨١٤

إعتمادات مستندية ٦,٥٤٤,٣٩٤
خطابات ضمان ١٢,٥٢٢,٤٢٠

٢٢. إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م ألف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	فوائد من القروض والسلفيات فوائد عن الأرصدة لدى البنك
٦,٦٣٠,٨٩٧	٥,٨٣٨,٣١٧	
٩١٢,١٥٩	١,٥٥٧,٧٦٦	
٧,٥٤٣,٠٥٦	٧,٣٩٦,٠٨٣	

٢٣. مصروفات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

م٢٠١٨	م٢٠١٩
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني

مصاريف فوائد على ودائع العملاء

٢٧,٤٧٧,٠٢١	٢٧,٠٢٦,٩٧٢	ودائع لأجل
٢,٦٨٧,٨٦٢	٢,٩٩٧,٦٣٨	حسابات توفير
١٢٦,٥٤٨	١١٢,٨٨٢	أخرى
٣٠,٢٩١,٤٣١	٣٠,١٣٧,٤٩٢	

مصاريف فوائد على الأرصدة المستحقة للبنوك

٣,٧٤٢,٥٨٦	٣,٦٣٨,٧٨١	ودائع لأجل للبنوك
٣٤,٠٣٤,٠١٧	٣٣,٧٧٦,٢٧٣	

٤٠. إيرادات رسوم وعمولات خدمات مصرافية

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

م٢٠١٨	م٢٠١٩
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني

عمولات حوالات واردة وبوالص تحصيل

عمولات فيزا كارد

عمولات خطابات ضمان

عمولات اعتمادات مستدبة

رسوم وعمولات خدمات مصرافية أخرى

٦٠٨,٠٨٠	١,٠١٧,١١٤	عمولات حوالات واردة وبوالص تحصيل
٤٧٧,٦١٥	٣٠٩,٩٣٧	عمولات فيزا كارد
١٣٣,١٨٨	١٠١,٥١٧	عمولات خطابات ضمان
٩٩,٩٠٠	٥٠,٣٧٨	عمولات اعتمادات مستدبة
١٨٠,٢٧٥	٦٣٢,٦٩٠	رسوم وعمولات خدمات مصرافية أخرى
١,٤٩٩,٥٥٨	٢,١١١,٦٣٦	

٤٥. أرباح عمليات النقد الأجنبي

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

م٢٠١٨	م٢٠١٩
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني

أرباح معاملات بعملات أجنبية

(خسائر) أرباح ناتجة عن إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية

١١,١٢٤,٥٣٤	٥,٥٢٩,٣٨٩	أرباح معاملات بعملات أجنبية
٥,٧٤٩	(١,٠٣١)	(خسائر) أرباح ناتجة عن إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية
١١,١٣٠,٢٨٣	٥,٥٢٨,٣٥٨	

٢٦ . إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	ألف ريال يمني	م ٢٠١٩	م ٢٠١٨
مخصصات إنفقي الغرض منها			
مخصص إنخفاض قيمة القروض والسلفيات (المنتظمة وغير المنتظمة)	١,٩	٧٤٦,٥٣٨	٥٢,٣٦٧
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى	١,١١	٧٦,١٧١	١,٥٦١,٤٤٢
مخصصات أخرى	١٨	٨٢٢,٧٠٩	١,٦١٣,٨٠٩
إيرادات إيجار عقارات مملوكة		٤٨,٧٦٣	٤٦,٥٨٥
إيرادات أخرى		١٤٣,٩٨٦	٤,٢٥٣
		١,٠١٥,٤٥٨	١,٦٦٤,٦٤٧

٢٧ . إنخفاض القيمة على الأصول المالية (المخصصات)

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	ألف ريال يمني	م ٢٠١٩	م ٢٠١٨
مخصص إنخفاض أرصدة لدى البنوك		٦,٦٧٩,٤٣٧	-
مخصص إنخفاض قيمة القروض والسلفيات (منتظمة وغير منتظمة)	١,٧		٢,٨٨٥,١١٢
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى	١,٩	-	
مخصصات أخرى	١١	١,٤٨٠,٨٤٢	-
	١٨	١٨,١٤١,١٦٣	٣٠,٨٦١,٩٥٣
		٢٦,٣٠١,٤٤٢	٣٣,٧٤٧,٠٦٥

٢٨ . تكاليف الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	ألف ريال يمني	م ٢٠١٩	م ٢٠١٨
مرتبات وبدلات وحوافز		١,٧٩٥,٤٧١	١,٦٥٤,٢٦٠
إشتراكات التأمينات الاجتماعية		١١٠,٨١٠	١١٠,٧٥١
مصاريف طبية		٨٧,٢٨٩	١١٧,٨٧٩
		١,٩٩٣,٥٧٠	١,٨٨٢,٨٩٠

٢٩. مصروفات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

م٢٠١٨ ألف ريال يمني	م٢٠١٩ ألف ريال يمني	
٢,٠٢٨,٢٢٢	٢,٨٢٧,٦٨٦	الزكاة
١,٠٦٨,٨٧٢	١,٣٩٠,٥٤٧	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٧٠٧,٤٥٧	١,٢٨٥,٠٠٣	تبرعات ومساعدات إنسانية
٦٠٦,٩٧٠	٨٠٥,٠٢١	تأمين
٥٩٦,٦٦٩	٦٩٩,٣٩٨	وقود وزيوت وصيانة
٦١٦,١٩٤	٥٦٧,٠٥٥	مصروفات عقود خدمات
٢٦١,٤٦٩	٢٧٣,٢٩٧	إيجارات
٢١٧,٤٦٤	٢٣٢,٩٠٥	مصاريف اتصالات
٤٥,٥١٨	١٧٣,٤٢١	إعلانات ونشر
٧٤,٥٣٨	١٣٧,٧٣٨	أدوات مكتبية ومطبوعات
٥٢,٤٦٥	١٢٦,١٧٩	كهرباء ومياه
٣٤٨,٧٧٥	١٢١,١١٩	مصاريف تسويق
٣٩,٠١١	١١٠,٦٣٩	ألعاب قانونية ومهنية
١١٦,٨٧٣	١٠٠,٦٠٤	نقل وانقلالات
—	٤٤,٨٣٧	نفاذ تمويل حق استخدام أصول مستأجرة
٢٨,٦٠٢	٤٤,٦٣٦	تدريب
٦,٨٨٨	١,٥٦٠	اشتراكات
٥٢٤,٠٠٨	٥٦٠,٠٢٣	مصاريف أخرى متعددة
٧,٣٣٩,٩٩٥	٩,٥٠١,٦٦٨	

٣٠. عائد السهم من صافي أرباح السنة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

م٢٠١٨	م٢٠١٩	
٨,٨٩٩,٩١٤	١٥,٧٠١,٩٩٥	حصة مساهمي البنك في صافي الأرباح (ألف ريال يمني)
١٦٥,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (ألف سهم)
٥٣,٩٤	٩٥,١٦	عائد السهم من صافي أرباح السنة (ريال يمني)

٣١. معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل أرصدة الأطراف ذات العلاقة الظاهرة في البيانات المالية الموحدة فيما يلي:

م٢٠١٨	م٢٠١٩
الريل اليمني	الريل اليمني

		<u>الودائع</u>
٥,٦٤٠,٣٨٦	٣,٠٣٥,٢٣١	الرصيد في ١ يناير
-	-	يضاف خلال السنة
(٢,٦٠٥,١٥٥)	(١,١٣٦,٤٩٥)	يخصم خلال السنة
-	-	فروق أسعار الصرف
٣,٠٣٥,٢٣١	١,٨٩٨,٧٣٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

		<u>قرص وسلفيات</u>
٢٨,٢٥١,٣١٧	٢٨,٧٥٧,٣٢٧	الرصيد في ١ يناير
٥٠٦,٠١٠	-	يضاف خلال السنة
-	(٣,٣٤٥,٧١٥)	يخصم خلال السنة
-	-	فروق أسعار الصرف
٢٨,٧٥٧,٣٢٧	٢٥,٤١١,٦١٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

		<u>الفوائد</u>
١,٥٤٠,٨٣٣	١,٢٦٩,٢٦٧	فوائد وعمولات محصلة
٥٦٨,٣٢٥	(٣٥٣,٢٣٧)	فوائد مدفوعة
٢,١٠٩,١٥٨	٩١٦,٠٣٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

		<u>مكافآت الأشخاص في الإدارة العليا</u>
١,٧١٨,٨٧٢	٢,٠١٩,٤٢٥	راتب ومكافأة وبدل جلسات لأعضاء مجلس الإدارة والمدراء الرئيسيين خلال السنة
١,٧١٨,٨٧٢	٢,٠١٩,٤٢٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٣٢. معلومات القيمة العادلة

إسنداداً إلى طريقة التقييم الموضحة أدناه، تعتبر إدارة المجموعة أن القيم العادلة لكافية الأدوات المالية الواردة في بيان المركز المالي الموحد وخارجيه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

١.٣٢. تقيير القيمة العادلة

١.١.٣٢. قروض وسلفيات العملاء

تم حساب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المخصومة للأصل والفوائد. تم افتراض حدوث سداد القروض في تواريخ السداد التعاقدية متى إنطبق ذلك. بالنسبة للقروض التي ليس لها فترات سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر التحصيل يتم تقيير السداد على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الفائدة بمستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بأي فروق في توقعات معدل الفائدة. يتم تقيير التدفقات النقدية المستقبلية بوضع مخاطر الائتمان وأي مؤشر على الانخفاض في القيمة في الاعتبار. يتم تقيير التدفقات النقدية المستقبلية لأي تصنيفات قروض متباينة على أساس المحفظة ويتم خصمها بال معدلات الحالية للقروض المماثلة المقدمة للمقترضين الجدد ذوي ملامح الائتمان المماثلة. تعكس القيم العادلة المقدرة التغيرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم القروض كما تعكس التغيرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.

٢,١,٣٢ الإستثمارات

تستند القيمة العادلة على الأسعار المدرجة بالسوق في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. في حالة عدم وجود سعر مدرج للسوق يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التدفقات النقية المخصومة وأية طرق أخرى للتقييم. عند استخدام أساليب التدفقات النقية المخصومة تستند التدفقات النقية المستقبلية على أفضل تقديرات الإدارية ومعدل الخصم هو معدل سائد بالسوق بالنسبة لأداة مالية مماثلة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

٣,١,٣٢ أرصدة الحسابات الجارية المستحقة لصالح/من البنوك

تم اعتبار أن القيمة الدفترية لأرصدة الحسابات الجارية المستحقة لصالح/من البنوك، تعد بمثابة تقدير مناسب للقيمة العادلة نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل.

٤,١,٣٢ الودائع البنكية وودائع العملاء

بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها فترات استحقاق معلومة يتم اعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ المستحق السداد عند الطلب في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. تستند القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة، على التدفقات النقية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الاستحقاق الباقية المماثلة. لا يتمأخذ قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين في الإعتبار عند تقدير القيم العادلة.

٢,٣٢ أدوات مالية أخرى في بيان المركز المالي الموحد

تعتبر القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى في بيان المركز المالي الموحد مقاربة لقيمها الدفترية.

٣,٣٢ أدوات مالية خارج بيان المركز المالي الموحد

لا يتم إجراء تسويات للقيمة العادلة للأدوات المالية خارج بيان المركز المالي الموحد والمتعلقة بالائتمان، والتي تتضمن ارتباطات لتقديم الائتمان والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان سارية المفعول لأن الإيرادات المستقبلية المرتبطة بها تعكس جوهرياً الأتعاب والعمولات التعاقدية المحملة بالفعل في تاريخ بيان المركز المالي الموحد لاتفاقيات ذات ائتمان واستحقاق مماثلين.

٤،٣٢ القيمة العادلة مقابل القيمة الدفترية

القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية تعادل تقريرياً قيمتها الدفترية كما هو مبين في بيان المركز المالي الموحد.

يوضح الجدول التالي تحليلًا للأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، ويتم تجميعها إلى مستويات من ١ إلى ٣ بناءً على مدى إمكانية ملاحظة مدخلات قياس القيمة العادلة ودرجة أهميتها بالنسبة لعملية قياس القيمة العادلة في مجملها:

الإجمالي	المستوى ٣ ألف ريال يمني	المستوى ٢ ألف ريال يمني	المستوى ١ ألف ريال يمني	القيمة الدفترية ألف ريال يمني	٢٠١٩ م
الأصول					أرصدة لدى بنوك استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق استثمارات مالية متاحة للبيع قروض وسلفيات العملاء
١٢٦,٢١٦,٦٠٣	—	١٢٦,٢١٦,٦٠٣	—	١٢٦,٢١٦,٦٠٣	
٥٠٤,٧١١,٢٧٣	—	٥٠٤,٧١١,٢٧٣	—	٥٠٤,٧١١,٢٧٣	
١٢٠,٠٠٠	—	١٢٠,٠٠٠	—	١٢٠,٠٠٠	
١٩,٢٤٥,١٩٤	—	١٩,٢٤٥,١٩٤	—	١٩,٢٤٥,١٩٤	
الإلتزامات					أرصدة مستحقة للبنوك ودائع العملاء
٥٨,٤١٩,٢٨٦	—	٥٨,٤١٩,٢٨٦	—	٥٨,٤١٩,٢٨٦	
٤٩٦,٠٩٥,٦٠٣	—	٤٩٦,٠٩٥,٦٠٣	—	٤٩٦,٠٩٥,٦٠٣	

الإجمالي	المستوى ٣ ألف ريال يمني	المستوى ٢ ألف ريال يمني	المستوى ١ ألف ريال يمني	القيمة الدفترية ألف ريال يمني	٢٠١٨ م
الأصول					أرصدة لدى بنوك استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق استثمارات مالية متاحة للبيع قروض وسلفيات العملاء
١١١,٦٢٦,٤٨٧	—	١١١,٦٢٦,٤٨٧	—	١١١,٦٢٦,٤٨٧	
٤٤٣,٣٥٨,٣٠٥	—	٤٤٣,٣٥٨,٣٠٥	—	٤٤٣,٣٥٨,٣٠٥	
١٢٠,٠٠٠	—	١٢٠,٠٠٠	—	١٢٠,٠٠٠	
٣٢,٨٩١,٧٧١	—	٣٢,٨٩١,٧٧١	—	٣٢,٨٩١,٧٧١	
الإلتزامات					أرصدة مستحقة للبنوك ودائع العملاء
٤٠,٠٧٦,٤٤٢	—	٤٠,٠٧٦,٤٤٢	—	٤٠,٠٧٦,٤٤٢	
٤٨٩,٠٤١,٢٦٦	—	٤٨٩,٠٤١,٢٦٦	—	٤٨٩,٠٤١,٢٦٦	

٣٣. إدارة المخاطر

تقوم المجموعة بدارة مخاطرها المتعددة وذلك من خلال استراتيجية شاملة موضوعة تحديد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها. إن أجهزة إدارة المخاطر في البنك تشمل مجلس الإدارة، والمدير العام، ولجنة إدارة الأصول والإلتزامات، والمدير المالي، ومدير الخزينة، ومدير إدارة المخاطر والذين يخضعون للإشراف الدائم من قبل الإدارة العامة للمجموعة. وفيما يلي موجز حول كيفية إدارة المخاطر:

١,٣٣ مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان بأنها احتمال عدم مقدرة العميل أو الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته المالية المتعاقد عليها مما يؤدي إلى الإعسار و/أو خسائر مالية. وتنتج مخاطر الائتمان في سياق الأعمال العادلة للمجموعة.

وفي هذا السياق تقوم المجموعة بتعزيز الأطر المؤسسية التي تحكم إدارة الائتمان من خلال تحديث وتطوير السياسات والإجراءات بشكل مستمر.

يطبق البنك أيضاً تعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧ بشأن مخاطر الائتمان. وتلتزم الإدارة بحد أدنى من المعايير لإدارة مخاطرها الائتمانية. تشمل إجراءات إدارة وخفض المخاطر الائتمانية على ما يلي:

- إعداد دراسات ائتمانية عن العملاء قبل التعامل معهم وتحديد معدلات المخاطر الائتمانية المتعلقة بذلك.
- الحصول على ضمانات كافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء.
- القيام بزيارات ميدانية وإعداد دراسات دورية للعملاء بهدف تقدير مراكزهم المالية والائتمانية.
- تكوين المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة غير المنتظمة.
- توزيع محفظة القروض والسلفيات على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر وضمن سقوف محددة لكل قطاع.

يتم الإفصاح عن توزيع أرصدة الأصول والإلتزامات المالية، والإلتزامات العرضية والارتباطات في تاريخ بيان المركز المالي الموحد وفقاً لقطاع الأعمال كما يلي:

١,١,٣٣ التركيز حسب العملاء

الالتزامات		أصول		
ودائع العملاء	أرصدة مستحقة للبنوك	قرض وسلفيات العملاء	أرصدة لدى البنوك	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٩,٤٥٣,٣٨٥	—	٢,٥٠١,٨٧٥	—	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٩</u>
٤٢٦,٦٤٢,٢١٨	—	١٦,٧٤٣,٣١٩	—	أفراد
—	٥٨,٤١٩,٢٨٦	—	١٢٦,٢١٦,٦٠٣	شركات
٤٩٦,٠٩٥,٦٠٣	٥٨,٤١٩,٢٨٦	١٩,٢٤٥,١٩٤	١٢٦,٢١٦,٦٠٣	بنوك
<u>٤٨٩,٠٤١,٢٦٦</u>		<u>٤٠,٠٧٦,٤٤٢</u>	<u>٣٢,٨٩١,٧٧١</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٨</u>
٣٥,٩٥٠,٣٩١	—	٣,٢٨٩,١٩٩	—	أفراد
٤٥٣,٠٩٠,٨٧٥	—	٢٩,٦٠٢,٥٧٢	—	شركات
—	٤٠,٠٧٦,٤٤٢	—	١١١,٦٢٦,٤٨٧	بنوك
٤٨٩,٠٤١,٢٦٦	٤٠,٠٧٦,٤٤٢	٣٢,٨٩١,٧٧١	١١١,٦٢٦,٤٨٧	

٢,١,٣٣ الترکز حسب قطاع الأعمال

الالتزامات عرضية وارتبطات ألف ريال يمني		الالتزامات عرضية والارتباطات ألف ريال يمني		الالتزامات عرضية والارتباطات ألف ريال يمني		الالتزامات عرضية والارتباطات ألف ريال يمني	
م٢٠١٨		م٢٠١٩		م٢٠١٩		م٢٠١٨	
الإجمالي	ألف ريال يمني	الإلتزامات	ألف ريال يمني	الأصول	ألف ريال يمني	الإلتزامات	ألف ريال يمني
١٧,٤٢٤,٤١٠	٣٤٣,٦٧٥,٦٧٢	٢٩,٦٠٢,٥٧٢	١٠,٥٩١,٦٩٧	٣٥٢,٢٢٧,٨٧٨	١٦,٧٤٣,٣١٩	صناعي وتجاري	
٢,١٩٩,٣٢٧	١٠٩,٤١٥,٢٠٣	—	١,٤١٥,٩٦٣	٧٤,٤١٤,٣٤٠	—	خدمي	
—	٤٠,٠٧٦,٤٤٢	٦٠٧,٠٨٣,٥٥٢	—	٥٨,٤١٩,٢٨٦	٦٧٩,٦٥٧,٩٧٥	مالي	
—	١٠٦,٦٠٥,٦٩٢	٦,٠٧١,٦٢٥	—	١٦٤,٩٤٧,١٩٤	٣,٠٩٤,١١٩	آخر	
١٩,٦٢٣,٧٣٧	٥٩٩,٧٧٣,٠٠٩	٦٤٢,٧٥٧,٧٤٩	١٢,٠٠٧,٦٦٠	٦٥٠,٠٠٨,٦٩٨	٦٩٩,٤٩٥,٤١٣	الإجمالي	

٣,١,٣٣ الترکز حسب المواقع الجغرافية

الإجمالي		آسيا		أوروبا		أمريكا		الجمهورية اليمنية		الالتزامات عرضية وارتبطات ألف ريال يمني	
الإجمالي	ألف ريال يمني	آسيا	أفريقيا	أوروبا	ألف ريال يمني	أمريكا	ألف ريال يمني	الجمهورية اليمنية	ألف ريال يمني	الالتزامات عرضية وارتبطات ألف ريال يمني	
٤٨,٦١٠,٠٩٩	—	—	—	—	—	—	—	٤٨,٦١٠,٠٩٩	—	نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	
١٢٦,٢١٦,٦٠٣	—	٣٤,٠٧٨,٤٨٣	٥١,٧٤٨,٨٠٧	—	—	—	—	٤٠,٣٨٩,٣١٣	—	أرصدة لدى بنوك	
٥٠٤,٧١١,٢٧٣	—	—	—	—	—	—	—	٥٠٤,٧١١,٢٧٣	—	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	
١٩,٢٤٥,١٩٤	—	—	—	—	—	—	—	١٩,٢٤٥,١٩٤	—	قرופض وسلفيات العملاء	
١٢٠,٠٠٠	—	—	—	—	—	—	—	١٢٠,٠٠٠	—	استثمارات مالية متاحة للبيع	
٥٨,٤١٩,٢٨٦	—	—	—	—	—	—	—	٥٨,٤١٩,٢٨٦	—	أرصدة مستحقة للبنك	
٤٩٦,٠٩٥,٦٠٣	—	—	—	—	—	—	—	٤٩٦,٠٩٥,٦٠٣	—	ودائع العملاء	
١٢٠,٠٧,٦٦٠	—	١,٦٥٧,٨٧٠	٢,٤٢٢,٦٦٨	—	—	—	—	٧,٩٢٧,١٢٢	—	الالتزامات عرضية وارتبطات، صافي	

الإجمالي		آسيا		أوروبا		أمريكا		الجمهورية اليمنية		الالتزامات عرضية وارتبطات ألف ريال يمني	
الإجمالي	ألف ريال يمني	آسيا	أفريقيا	أوروبا	ألف ريال يمني	أمريكا	ألف ريال يمني	الجمهورية اليمنية	ألف ريال يمني	الالتزامات عرضية وارتبطات ألف ريال يمني	
٥١,٩٧٨,٧٦٠	—	—	—	—	—	—	—	٥١,٩٧٨,٧٦٠	—	نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	
١١١,٦٢٦,٤٨٧	—	٣١,٦٤٩,٠٠٠	٤٧,٤٧٣,٥٠٠	—	—	—	—	٣٢,٥٠٣,٩٨٧	—	أرصدة لدى بنوك	
٤٤٣,٣٥٨,٣٠٥	—	—	—	—	—	—	—	٤٤٣,٣٥٨,٣٠٥	—	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	
٣٢,٨٩١,٧٧١	—	—	—	—	—	—	—	٣٢,٨٩١,٧٧١	—	قرض وسلفيات العملاء	
١٢٠,٠٠٠	—	—	—	—	—	—	—	١٢٠,٠٠٠	—	استثمارات مالية متاحة للبيع	
٤٠,٠٧٦,٤٤٢	—	—	—	—	—	—	—	٤٠,٠٧٦,٤٤٢	—	أرصدة مستحقة للبنك	
٤٨٩,٠٤١,٢٦٦	—	—	—	—	—	—	—	٤٨٩,٠٤١,٢٦٦	—	ودائع العملاء	
١٩,٦٢٣,٧٣٧	—	٣,٦٣١,٣٧٧	٤,٩٠٧,٣٦٧	—	—	—	—	١١,٠٨٤,٩٩٣	—	الالتزامات عرضية وارتبطات، صافي	

٤، ١، ٣٣ التعرض لمخاطر الائتمان بدون الأخذ في الإعتبار الضمانات المحفظ بها

م٢٠١٨	م٢٠١٩	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
بنود المركز المالي الموحد		
١١١,٦٢٦,٤٨٧	١٢٦,٢١٦,٦٠٣	أرصدة لدى البنك
٣٢,٨٩١,٧٧١	١٩,٢٤٥,١٩٤	قرופض وسلفيات العملاء
٢,٧٨٢,٤٢٦	٥٩٢,٢٤٤	أرصدة مدينة وأصول أخرى
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	استثمارات مالية متاحة للبيع
١٤٧,٤٢٠,٦٨٤	١٤٦,١٧٤,٠٤١	بنود المركز المالي الموحد
١٩,٦٢٣,٧٣٧	١٢,٠٠٧,٦٦٠	بنود خارج المركز المالي الموحد

٢، ٣٣ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها مستقبلاً عند استحقاقها، وتنشأ هذه المخاطر عند عدم قدرة المجموعة على توفير السيولة لمواجهة النقص في الودائع أو الزيادة في الأصول. تراقب المجموعة مخاطر السيولة الخاصة بها عن طريق تقرير استحقاقات الأصول والإلتزامات الذي يتم إعداده داخلياً، وتقوم بتصنيف جميع الأصول والإلتزامات إلى فترات زمنية تصل إلى سنة أو أكثر. يتولى إدارة الخزينة في البنك عملية التحكم ومراقبة مخاطر السيولة وضمان عدم تعرض البنك لتلك المخاطر وفي نفس الوقت كيفية تحقيق أقصى إستفادة ممكنة من أموال المجموعة.

يبين الجدول التالي استحقاق أصول والإلتزامات المجموعة المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م:

الإجمالي	ألف ريال يمني	استحقاقات أكثر من سنة	ألف ريال يمني	استحقاقات من أشهر إلى سنة	ألف ريال يمني	استحقاقات إلى ٦ أشهر	ألف ريال يمني	استحقاقات أقل من ٣ أشهر	ألف ريال يمني	الأصول
٤٨,٦١٠,٠٩٩	-	-	-	-	-	٤٨,٦١٠,٠٩٩	-	-	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٢٦,٢١٦,٦٠٣	-	-	-	-	-	١٢٦,٢١٦,٦٠٣	-	-	-	أرصدة لدى البنك
٥٠٤,٧١١,٢٧٣	-	-	-	-	-	٥٠٤,٧١١,٢٧٣	-	-	-	استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية متاحة للبيع
١٩,٢٤٥,١٩٤	٢,٦٩٤,٣٢٧	٢,١١٦,٩٧١	٩٦٢,٢٦٠	٩٦٢,٢٦٠	١٣,٤٧١,٦٣٦	٦٩٣,٠٠٩,٦١١	-	-	-	قرופض وسلفيات العملاء
٦٩٨,٩٠٣,١٦٩	٢,٨١٤,٣٢٧	٢,١١٦,٩٧١	٩٦٢,٢٦٠	٩٦٢,٢٦٠	٦٩٣,٠٠٩,٦١١	-	-	-	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
الإلتزامات										
٥٨,٤١٩,٢٨٦	-	-	-	-	-	٥٨,٤١٩,٢٨٦	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٩٦,٠٩٥,٦٠٣	-	٧٤,٤١٤,٣٤٠	٩٩,٢١٩,١٢١	٩٩,٢١٩,١٢١	٣٢٢,٤٦٢,١٤٢	-	-	-	-	وائمه العملاء
٥٥٤,٥١٤,٨٨٩	-	٧٤,٤١٤,٣٤٠	٩٩,٢١٩,١٢١	٩٩,٢١٩,١٢١	٣٨٠,٨٨١,٤٢٨	-	-	-	-	

يبين الجدول التالي استحقاق أصول وإلتزامات البنك المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م:

الإجمالي	ألف ريال يمني	استحقاقات أكثر من سنة	ألف ريال يمني	استحقاقات من ٦ أشهر إلى ٦ أشهر	ألف ريال يمني	استحقاقات من ٣ إلى ٦ أشهر	ألف ريال يمني	استحقاقات أقل من ٣ أشهر	ألف ريال يمني
الأصول									
٥١,٩٧٨,٧٦٠	—	—	—	—	—	٥١,٩٧٨,٧٦٠	—	نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	
١١١,٦٢٦,٤٨٧	—	—	—	—	—	١١١,٦٢٦,٤٨٧	—	أرصدة لدى البنك	
٤٤٣,٣٥٨,٣٠٥	—	—	—	—	—	٤٤٣,٣٥٨,٣٠٥	—	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	—	—	—	—	—	—	استثمارات مالية متاحة للبيع	
٣٢,٨٩١,٧٧١	٤,٩٣٣,٧٦٥	٢,٦٣١,٣٤٢	٩٨٦,٧٥٣	٢٤,٣٣٩,٩١١	—	—	—	قروض وسلفيات العملاء	
٦٣٩,٩٧٥,٣٢٣	٥,٠٥٣,٧٦٥	٢,٦٣١,٣٤٢	٩٨٦,٧٥٣	٦٣١,٣٠٣,٤٦٣	—	—	—	—	—
الالتزامات									
٤٠,٠٧٦,٤٤٢	—	—	—	—	—	٤٠,٠٧٦,٤٤٢	—	أرصدة مستحقة للبنك	
٤٨٩,٠٤١,٢٦٦	—	٥٨,٦٨٤,٩٥٢	١٤٦,٧١٢,٣٨٠	٢٨٣,٦٤٣,٩٣٤	—	—	—	ودائع العملاء	
٥٢٩,١١٧,٧٠٨	—	٥٨,٦٨٤,٩٥٢	١٤٦,٧١٢,٣٨٠	٣٢٣,٧٢٠,٣٧٦	—	—	—	—	—

٣,٣٣ مخاطر السوق

١,٣,٣٣ مخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية بمخاطر تقلب أسعار الأدوات المالية نظراً لتغير أسعار صرف العملات الأجنبية، وتنشأ من الأدوات المالية المقيدة بالعملات الأجنبية، إن العملة التشغيلية المعتمدة لدى المجموعة هي الريال اليمني، ونظراً لتعامل المجموعة في عدد من العملات الأجنبية طبقاً لطبيعة نشاطها فإن ذلك الأمر قد يعرضها لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ولأغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن المجموعة تعمل على مراعاة التوازن في مراكز العملات الأجنبية وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م بحيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حده عن ١٥٪ من قاعدة رأس المال حسب التعليم رقم (٤٩٧٥) الصادر من البنك المركزي اليمني بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠١٩م، إضافة إلى أن الفائض في المركز المجمع لكافة العملات يجب أن لا يزيد عن ٢٥٪ من قاعدة رأس المال المشار إليها حسب التعليم.

ومن أجل الإلتزام بتعليمات البنك المركزي اليمني والواردة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م والتعليم رقم (٤٩٧٥) تعمل المجموعة دورياً على مراقبة مراكز العملات الأجنبية والتصرف في الفائض من العملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ.

ويوضح الجدول التالي صافي التعرض لمخاطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية في تاريخ البيانات المالية:

الإجمالي	ألف ريال يمني	عملات أخرى	جنيه إسترليني	ريال سعودي	ألف ريال يمني	بورو أوروبي	ألف ريال يمني	دولار أمريكي	ألف ريال يمني
الأصول									
١٨٤,٤٩٧,٠٨٥	٧,٤٤٤,٨٨٤	٢٩٦,٥٤٥	١,١١٨,٣٨٣	١٠,٩٠١,٠٧٢	—	١٦٤,٧٣٦,٢٠١	—	—	
٢٣١,٥٧٦,٨٢٨	٣,٩٧٨,٩٣٨	٢٩٥,٤٢٧	٢,٩٤٤,٠٠٠	١١,١٣٢,١٩٠	—	٢١٣,٢٢٦,٢٧٣	—	—	
(٤٧,٠٧٩,٧٤٣)	٣,٤٦٥,٩٤٦	١,١١٨	(١,٨٢٥,٦١٧)	(٢٣١,١١٨)	(٤٨,٤٩٠,٠٧٢)	(٧٤٤,٧٠٥)	(٤٣,١٧٤,٨٥٥)	صافي مراكز العملات الأجنبية	

الإجمالي	ألف ريال يمني	عملات أخرى	جنيه إسترليني	ريال سعودي	ألف ريال يمني	بورو أوروبي	ألف ريال يمني	دولار أمريكي	ألف ريال يمني
الأصول									
٣٠٣,٩٠٤,٤٥١	٣,٣٠١,٩٠٣	٨٨٧,١٤٤	٣,٨١٨,٢٣١	١١,١٢٣,٠٠١	—	٢٨٤,٧٧٤,١٧٣	—	—	
٣٤٧,٨٢٨,٤١٣	٧٢٧,٦٤١	٩٠٧,٩٦٦	٦,٣٧٦,٠٧٣	١١,٨٦٧,٧٠٦	—	٣٢٧,٩٤٩,٠٢٨	—	—	
(٤٣,٩٢٣,٩٦٢)	٢,٥٧٤,٢٦٢	(٢٠,٨٢٢)	(٢,٥٥٧,٨٤٢)	(٧٤٤,٧٠٥)	(٤٣,١٧٤,٨٥٥)	(٤٣,١٧٤,٨٥٥)	(٤٣,١٧٤,٨٥٥)	صافي مراكز العملات الأجنبية	

كما يوضح الجدول التالي مراكز العملات الهمامة كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة:

٢٠١٨		٢٠١٩		
النسبة إلى حقوق الملكية %	الفائض (العجز) ألف ريال يمني	النسبة إلى حقوق الملكية %	الفائض (العجز) ألف ريال يمني	
(١٤٦,٣٩)	(٤٣,١٧٤,٨٥٥)	(٩٢,١٨)	(٤٨,٤٩٠,٠٧٢)	دولار أمريكي
(٠,٠٧)	(٢٠,٨٢٢)	-	١,١١٨	جنيه إسترليني
(٢,٥٣)	(٧٤٤,٧٠٥)	(٠,٤٤)	(٢٣١,١١٨)	يورو أوروبي
(٨,٦٧)	(٢,٥٥٧,٨٤٢)	(٣,٤٧)	(١,٨٢٥,٦١٧)	ريال سعودي
٨,٧٣	٢,٥٧٤,٨٥٢	٦,٥٩	٣,٤٦٤,٦١٤	درهم إماراتي
-	(٥٩٠)	-	١,٣٣٢	عملات أخرى
(١٤٨,٩٣)		(٤٣,٩٢٣,٩٦٢)		
		(٨٩,٥٠)		
(٤٧,٠٧٩,٧٤٣)		(٤٣,٩٢٣,٩٦٢)		

تخطى البنك السقف المحددة وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمؤشر رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م الذي ينص على أن تطبق البنوك سقف أعلى لكل مركز عملة على حدة إضافة إلى سقف لمركز العملات الأجنبية مجتمعة، بحيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حدة عن ١٥٪ من قاعدة رأس المال حسب التعميم رقم (٤٩٧٥) وأن لا يزيد المركز المجمع للعملات الأجنبية عن ٢٥٪ من قاعدة رأس المال حسب التعميم. تعمل إدارة البنك خلال الفترة اللاحقة على تصحيح الوضع تدريجياً.

تحليل الحساسية للعملات الأجنبية

بلغت معدلات أسعار الصرف للعملات المهمة كما في ٣١ ديسمبر كما يلي:

سعر الإقفال بموجب نشرة البنك المركزي اليمني				
متوسط سعر الصرف في السوق الموازي *	٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	٢٠١٩ م
	ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني
٥٢٠	٥٨٠	٢٥٠,٢٥	٢٥٠,٢٥	دولار أمريكي
٥٩٤,١٤	٦٤٩,٨	٢٨٥,٩٣	٢٨٠,٤٣	يورو أوروبي
١٣٨,٦٢	١٥٣,٥	٦٦,٧١	٦٦,٧١	ريال سعودي
٦٥٩,٨	٧٦٠,٨٩	٣١٧,٥٣	٣٢٨,٢١	جنيه إسترليني
١٤١,٥٧	١٥٤	٦٨,١٣	٦٨,١٣	درهم إماراتي

* تم استخدام آخر معاملات قامت بها إدارة المجموعة لتحديد متوسط أسعار الصرف في السوق الموازي.

يظهر الجدول التالي تحليل الحساسية لتأثير التغيرات في العملة مقابل الريال اليمني مع الأخذ في الاعتبار أسعار الصرف في السوق الموازي، مع تثبيت باقي المتغيرات الأخرى، على بيان الدخل الشامل الموحد (نتيجة القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية الخاضعة لمخاطر العملات).

التأثير على بيان الدخل الشامل الزيادة/(النقص)		
٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	
ألف ريال اليمني	ألف ريال اليمني	
(٤٦,٥٣٩,١٣٠)	(٦٣,٨٩٤,٥١٠)	دولار أمريكي
(٨٠٢,٧٣٤)	(٣٠٤,٤١٨)	يورو أوروبي
(٢,٧٥٧,١٥٤)	(٢,٣٧٥,١٣٦)	ريال سعودي
(٢٢,٤٤٥)	١,٤٧٤	جنيه إسترليني
٢,٧٧٥,٤٩٠	٤,٣٦٦,٧٤٦	درهم إماراتي
(٦٣٧)	١,٦٧٨	عملات أخرى
(٤٧,٣٤٦,٦١٠)	(٦٢,٢٠٤,١٦٦)	

بموجب توجيهات البنك المركزي اليمني لكافة البنوك العاملة في الجمهورية اليمنية والتي تقضي بضرورة إعداد وعرض تحليل الحساسية عن أثر تذبذب العملات الأجنبية على البيانات المالية الموحدة من واقع سعر الصرف في السوق الموازي وبيان أثر العملات الأجنبية والقيام بتكوين مخصصات لمواجهة الخسائر المحتملة المتعلقة بالفارق بين قيمة المواقف القصيرة الأجل لمراكم العملات الأجنبية بموجب سعر الإقفال وفقاً لنشرة البنك المركزي اليمني وقيمتها بموجب متوسط سعر الصرف وفقاً لسعر السوق الموازي.

٢،٣،٣٣ مخاطر تقلبات معدلات الفائدة

تعرض عمليات البنك لمخاطر تذبذب سعر الفائدة إلى المدى الذي تصبح فيه الأصول التي تجني فوائد والإلتزامات التي تحتسب عنها فائدة مستحقة في أوقات مختلفة. تهدف أنشطة إدارة المخاطر إلى ترشيد صافي دخل الفوائد شريطة أن تكون معدلات سعر الفائدة في السوق مناسبة مع الإستراتيجيات التجارية البنك. تقوم المجموعة بمعالجة الاختلافات بإتباع إرشادات السياسات وتقليل المخاطر بمقارنة إعادة تسعير الأصول والإلتزامات. يتم عرض التفاصيل المتعلقة بإعادة تسعير الاختلافات ومخاطر معدلات الفائدة على لجنة الأصول والإلتزامات خلال إجتماعاتها العادية، وتعرض كذلك على لجنة المخاطر التابعة لإدارة البنك.

تقوم إدارة البنك بالإجراءات التالية لخفض أو الحد من آثار المخاطر الناشئة عن تقلبات أسعار الفائدة إلى الحد الأدنى:

- ربط سعر الفائدة على الاقتراض مع سعر الفائدة على الإقراض.
- الاسترشاد بأسعار الخصم للعملات المختلفة عند تحديد أسعار الفائدة.
- مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الأصول والإلتزامات المالية.

متوسط أسعار الفائدة المطبقة خلال السنة

بلغ متوسط معدلات أسعار الفائدة على الأصول والإلتزامات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م كما يلي:

					البيان
					الأصول
	دولار أمريكي	يورو أوروبي	ريال يمني	ريال سعودي	
	%	%	%	%	
-	٠,١٠	-	٢	-	ودائع لأجل لدى البنك
-	-	-	١٦,٩٨	١٦,٩٨	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
-	-	١٣	٢٢		جارى مدین
-	-	١٠	٢٢		قروض العملاء
					الإلتزامات
-	-	١,٥	١٥	١٥	ودائع لأجل - العملاء
-	-	١,٥	١٥	١٥	حسابات توفير
-	-	٥	١٦,٤٢	١٦,٤٢	ودائع لأجل - بنوك

بلغ متوسط معدلات سعر الفائدة على الأصول والإلتزامات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م كما يلي:

	البيان	ريال يمني %	دولار أمريكي %	يورو أوروبي %	ريال سعودي %	الأصول
-	ودائع لأجل لدى البنك	٢,٣٠	-	-	٠,١٠	-
-	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	-	١٦,٩٨	-	-	-
-	جارى مدین	٢٢	١٣	-	-	-
-	قروض العملاء	٢٢	١٠	-	-	-

	الالتزامات	ودائع لأجل - العملاء	حسابات توفير	ودائع لأجل - بنوك
-	-	١٥	١٥	١,٥
-	-	١٥	١٥	١,٥
-	-	١٦,٣٥	٥	-

٣٤. التقارير المالية لقطاعات الأعمال

يعمل البنك ضمن الثلاثة القطاعات التالية:

- خدمات مصرافية للأفراد – تتضمن خدمات بنكية للأشخاص والحسابات الجارية وحسابات التوفير وودائع ومنتجات مدخرات الاستثمار والحفظ وبطاقات الإنتمان الدائنة والمدينة وقرض المستهلك وقرض الإسكان.
- خدمات بنكية للشركات – تتضمن تسهيلات مدينة مباشرة وحسابات جارية وودائع وسحب على المكتشف وقرض وتسهيلات إجتماعية أخرى.
- الخزينة والإستثمارات – تتمثل الأنشطة الأخرى بإدارة الإستثمار وتمويل الشركات والتي لا تمثل أي منها قطاعاً مستقلاً يجب التقرير عنه.

تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً لشروط تجارية عادية. يتم تخصيص الأموال بشكل عادي بين القطاعات مما ينبع عنه الإفصاح عن تحويلات تكلفة التمويل ضمن إيرادات التشغيل. الفوائد المحملة على تلك الأموال تستند على تكلفة رأس المال الخاصة بالبنك. لا توجد بند جوهري آخر للدخل أو المصاريفات بين قطاعات العمل.

تتمثل أصول وإلتزامات القطاع بأصول وإلتزامات التشغيل وهي غالبية بيان المركز المالي الموحد ولكنها لا تتضمن بند مثل الضرائب والإقتراضات.

٣٥. الإلتزامات المحتملة

لقد تم رفع قضايا مختلفة على المجموعة بما يقارب ٨٢ مليون ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (٤١ مليون ريال يمني) وتم تكوين مخصص للالتزامات محتملة لمواجهة بعض تلك القضايا خلال السنة المالية ٢٠١٩م بمبلغ وقدره ٢٥ مليون ريال يمني (٢٠١٨م: لا شيء). تعتقد إدارة المجموعة وبناءً على رأي الإدارة القانونية أن ما سيتخرج من أحكام في تلك القضايا والتي لم يتم تكوين مخصص للالتزامات محتملة لها لن يؤثر على عمليات المجموعة.

٣٦. الموقف الضريبي

- تقوم إدارة البنك بتقديم إقراراتها الضريبية سنويًا وسداد الضريبة المستحقة من واقع الإقرارات.
- تم إخبار البنك خلال سنة ٢٠١٥م باشعار ربط إضافي لسنة ٢٠١٠م طبقاً لنموذج الربط رقم (٣) بمبلغ ١٧٩,٠٠٠,٤٢٨,٢٠٠ مليون ريال يمني بالإضافة لغرامة تأخير وتم الاعتراض على ذلك الربط في الموعد القانوني وترى إدارة البنك أن ذلك الربط لن يترتب عليه أي إلتزامات إضافية.
- تمت المحاسبة لكلاً من ضريبة الأرباح التجارية والصناعية وكذا ضرائب المرتبات والأجور حتى نهاية سنة ٢٠١٤م، وسداد الضرائب طبقاً لنماذج الربط الواردة من مصلحة الضرائب.

- خلال سنة ٢٠١٨م، تمت المحاسبة لكل من ضريبة الأرباح التجارية والصناعية وكذا ضرائب المرتبات والأجور وضريبة الوعاء المستقل لسنة ٢٠١٥م، وقد كانت الفوارق الضريبية للأرباح التجارية والصناعية بمبلغ وقدره ٣٥,٨٨٤,٠٠٠ ريال يمني، وكذلك بمبلغ وقدره ١٩١,٣١٢,٠٠٠ ريال يمني لكل من ضرائب المرتبات والأجور وضريبة الوعاء المستقل، وذلك طبقاً لنموذج الرابط (٣) إضافي، وقد تمأخذها بعين الاعتبار في البيانات المالية لسنة ٢٠١٧م.
- خلال سنة ٢٠١٨م، تمت المحاسبة لكل من ضريبة الأرباح التجارية والصناعية وكذا ضرائب المرتبات والأجور وضريبة الوعاء المستقل لسنة ٢٠١٦م، وقد كانت الفوارق الضريبية للأرباح التجارية والصناعية بمبلغ وقدره ١٠٧,٥٠٤,٠٠٠ ريال يمني، وكذلك بمبلغ ٢٣٩,٨٥٨,٠٠٠ ريال يمني لكل من ضرائب المرتبات والأجور وضريبة الوعاء المستقل، وذلك طبقاً لنموذج الرابط (٣) إضافي، تمأخذها بعين الاعتبار في البيانات المالية الموحدة لسنة ٢٠١٧م.
- قامت إدارة البنك باستلام مخالصة نهائية من قبل مصلحة الضرائب للأعوام ٢٠١٤م، ٢٠١٥م و ٢٠١٦م، حيث تم سداد كافة المبالغ والفوارق المحتسبة من قبل المصلحة.
- قامت إدارة البنك بتقديم إقرارها الضريبي في الموعد المحدد وسداد مبلغ الإقرار لسنة ٢٠١٧م بموجب مسودة البيانات المالية لسنة ٢٠١٧م، وذلك إلى حين اعتماد البيانات المالية الموحدة من قبل البنك المركزي اليمني الذي تأخر إلى شهر أكتوبر ٢٠١٨م لإصدارها مما نتج عنه فرض غرامه على البنك ونتيجة هذا التأخير قامت إدارة البنك بسداد هذه الفوارق أو الغرامات.
- قامت إدارة البنك بتقديم إقرارها الضريبي وسداد مبلغ الإقرار لسنة ٢٠١٨م بموجب البيانات المالية المعتمدة من قبل البنك المركزي اليمني لعام ٢٠١٨م، وجاري الفحص من قبل المصلحة الضرائب ولم يبلغ البنك بأي إنذار ربط إضافي حتى تاريخه.
- قامت إدارة البنك بتقديم إقرارها الضريبي وسداد مبلغ الإقرار لسنة ٢٠١٩م بموجب مسودة البيانات المالية لسنة ٢٠١٩م، وذلك إلى حين اعتماد البيانات المالية الموحدة من قبل البنك المركزي اليمني، وحتى الآن لم يتم الفحص من قبل مصلحة الضرائب والذي لا زال تحت المراجعة ولم يبلغ البنك بأي إنذار ربط إضافي من قبل مصلحة الضرائب حتى تاريخ إعتماد البيانات المالية.

٣٧. الموقف الزكي

- توصلت المجموعة إلى مخالصة نهائية مع الهيئة العامة للزكاة حيث تمتسويه الفوارق التي تخص الأعوام ٢٠١٤م، ٢٠١٥م، ٢٠١٦م بمبلغ إجمالي وقدره ٢٠٦,١٦٦,٠٢٣ ريال يمني، وتم سداد هذه المبالغ في ٢٨ مارس ٢٠١٨م.
- قامت المجموعة بتقديم إقرارها الزكي وسداد الزكاة الواجبة الدفع لسنة ٢٠١٧م وفقاً لبياناتها المالية، تم إنذار المجموعة خلال العام ٢٠١٩م بمذكرة بمبلغ إضافي وقدره ١,٦٧٠,٣٦٥,٥٢٧ ريال يمني بالإضافة لغرامة تأخير، وتم الإعتراض على ذلك من قبل إدارة المجموعة، وترى إدارة المجموعة بأنه لن يترب على ذلك أي التزامات إضافية.
- قامت المجموعة بتقديم إقرارها الزكي وسداد الزكاة الواجبة الدفع لسنة ٢٠١٨م و ٢٠١٩م وفقاً لبياناتها المالية الموحدة.

٣٨. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية لتناسب مع تبويب البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، والتي ليس لها تأثير على الأرباح وصافي حقوق الملكية التي تم التقرير عنها سابقاً فيما يلي تفاصيل التصنيفات:

البيانات المالية المدققة	٢٠١٨	٢٠١٩	
الأرصدة المعدلة م ٢٠١٨	م ٢٠١٨	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٧,٣٣٩,٩٩٥	١,٧٠٤,٢٤٥	٥,٦٣٥,٧٥٠	مصاروفات أخرى
٣٢٣,٩٧٧	٣٢٣,٩٧٧	-	إهلاك ممتلكات ومعدات
-	(٢,٠٢٨,٢٢٢)	٢,٠٢٨,٢٢٢	الزكاة
٧,٦٦٣,٩٧٢	-	٧,٦٦٣,٩٧٢	

٣٩. الأحداث الجارية في الجمهورية اليمنية

نتيجة للأزمة السياسية والوضع الاقتصادي والأحداث الأمنية الجارية في الجمهورية اليمنية فإنه يشكل تحدياً على الإدارة للتنبؤ بأثار هذه الأوضاع على نشاط المجموعة وأنماط التدفقات المستقبلية ونتائجها ومركزها المالي الموحد للفترة القادمة، كما أن الإدارة مازالت مستمرة بدراسة تأثيرات هذه الأزمة على المدى القريب على المجموعة وعمل الاحتياطيات اللازمة لضمان الإستمرارية.

٤٠. الأحداث اللاحقة

إن حدث إنتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في العام ٢٠٢٠م وتفشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم مسبباً اضطرابات للأنشطة الاقتصادية والأعمال مما قد يؤثر على إستثمارات ومعاملات المجموعة الخارجية في حال توقف الأعمال. تعتقد المجموعة أن هذا الحدث من الأحداث الواقعية بعد تاريخ البيانات المالية الموحدة للمجموعة وغير قابل للتتعديل، وترى إدارة المجموعة بأنه لا يوجد حتى الآن أي أثر جوهري أو تقدير كمي للأثار المحتملة على البيانات المالية المستقبلية في هذه المرحلة.

٤١. إعتماد البيانات المالية

تم إقرار هذه البيانات المالية الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٢١م.

٤٢ . البيانات المالية المستقلة لبنك اليمن الدولي - الشركة الأم

١,٤٢ بيان المركز المالي

م٢٠١٩	م٢٠١٨
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني

الأصول	
نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	
أرصدة لدى بنوك	٤٨,٦١٠,٠٩٩
استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الإستحقاق	١٢٦,٢١٦,٦٠٣
قروض وسلفيات العملاء	٥٠٤,٧١١,٢٧٣
استثمارات مالية متاحة للبيع	١٩,٢٤٥,١٩٤
أرصدة مدينة وأصول أخرى	١٢٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	٥٩٢,٢٤٤
حق استخدام أصول مستأجرة	٢,٣١٧,٦٥٧
إجمالي الأصول	٧٠٢,٤٩٥,٩٤٨
٥١,٩٧٨,٧٦٠	
١١١,٦٢٦,٤٨٧	
٤٤٣,٣٥٨,٣٠٥	
٣٢,٨٩١,٧٧١	
١٢٠,٠٠٠	
٢,٧٨٢,٤٢٦	
١,٨٨٤,٦٨٦	
-	
٦٤٤,٦٤٢,٤٣٥	٦٤٤,٦٤٢,٤٣٥

الالتزامات وحقوق الملكية	
الالتزامات	
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٨,٤١٩,٢٨٦
ودائع العملاء	٤٩٦,٠٩٥,٦٠٣
أرصدة دائنة والتزامات أخرى	١٩,٥٥٢,٠٥٤
مخصصات أخرى	٧٥,٦٨١,٤٤٨
إجمالي الالتزامات	٦٤٩,٧٤٨,٣٩١
٤٠,٠٧٦,٤٤٢	
٤٨٩,٠٤١,٢٦٦	
١٢,٦٤١,٢٣٧	
٥٧,٨٢٤,٧٥٨	
٥٩٩,٥٨٣,٧٠٣	٦٤٤,٦٤٢,٤٣٥

حقوق الملكية	
رأس المال المدفوع	
احتياطي قانوني	١٥,٣٤٨,١٢١
أرباح مرحلة	٢٠,٨٩٩,٤٣٦
إجمالي حقوق الملكية	٥٢,٧٤٧,٥٥٧
١٦,٥٠٠,٠٠٠	
١٢,٩٩٢,٨٢٢	
١٥,٥٦٥,٩١٠	
٤٥,٠٥٨,٧٣٢	٦٤٤,٦٤٢,٤٣٥
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٧٠٢,٤٩٥,٩٤٨

الالتزامات عرضية وإرتباطات	
١٢,٠٠٧,٦٦٠	١٩,٦٢٣,٧٣٧

٢،٤٢ بيان الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر

م٢٠١٩ ألف ريال يمني	م٢٠١٨ ألف ريال يمني	
٧,٥٤٣,٠٥٦	٧,٣٩٦,٠٨٣	إيرادات الفوائد
٦٩,٠٤٨,٨٢٨	٧٨,٤٠٦,٣٣٠	إيرادات فوائد عن إستثمارات محفظة بها حتى تاريخ الإستحقاق
٧٦,٥٩١,٨٨٤	٨٥,٨٠٢,٤١٣	إجمالي إيرادات الفوائد
(٣٤,٠٣٤,٠١٧)	(٣٣,٧٧٦,٢٧٣)	مصروفات الفوائد
٤٢,٥٥٧,٨٦٧	٥٢,٠٢٦,١٤٠	صافي إيرادات الفوائد
١,٤٩٩,٥٥٨	٢,١١١,٦٣٦	إيرادات رسوم وعمولات خدمات مصرافية
(٤١٥,٦٣٠)	(٣٥٠,٧٦١)	مصاريف عمولات وأتعاب خدمات مصرافية
١١,١٣٠,٢٨٣	٥,٥٢٨,٣٥٨	أرباح عمليات النقد الأجنبي
٢٣,٠٤٠	١٢,٠٠٠	إيرادات إستثمارات مالية متاحة للبيع
١,٦٦٣,٨٥٩	١,٠١٥,٤٥٨	إيرادات أخرى
٥٦,٤٥٨,٤٧٧	٦٠,٣٤٢,٨٣١	صافي إيرادات التشغيل
(٣٣,٧٤٧,٠٦٥)	(٢٦,٣٠١,٤٤٢)	يخصم: إنخفاض القيمة على الأصول المالية (المخصصات)
(٣٢٣,٩٧٧)	(٣٣١,١٧٥)	يخصم: إهلاك ممتلكات ومعدات وحق استخدام أصول مستأجرة
(١,٨٨٢,٨٩٠)	(١,٩٩٣,٥٧٠)	يخصم: تكاليف الموظفين
(٧,٣٣٧,٢٠٧)	(٩,٤٩٩,٩٨٦)	يخصم: مصروفات أخرى
١٣,١٦٧,٣٣٨	٢٢,٢١٦,٦٥٨	أرباح السنة قبل الضرائب
(٤,٢٦٥,٩٨٢)	(٦,٥١٣,٣١٧)	ضرائب الدخل عن السنة
٨,٩٠١,٣٥٦	١٥,٧٠٣,٣٤١	صافي أرباح السنة بعد الضرائب
-	-	الدخل الشامل الآخر
٨,٩٠١,٣٥٦	١٥,٧٠٣,٣٤١	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٥٣,٩٥	٩٥,١٧	عائد السهم من صافي أرباح السنة (ريال يمني)